



# Framtíðarauður

30. nóvember 2022

## 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 innlánum fjármálfyrirtækja og í verðtrygðum og óverðtrygðum skuldabréfum.

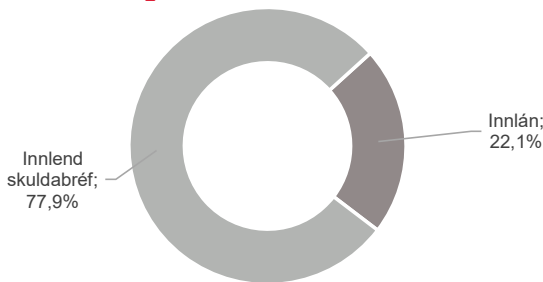
### Sveiflur í ávöxtun (MRM Flokkun)\*

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

Innlán – fjármálfyrirtæki og lífeyrissjóðir ISK	10,9%
IS Sértrygð skuldabréf VTR	10,6%
Sérkjör (31d)	10,5%
IS Sértrygð skuldabréf	10,4%
IS Ríkissafn - ríkisskuldabréf	6,3%
Íslandsbanki 26.10.2023	5,8%
Ríkissjóður Íslands 15.04.2024	5,5%
Ríkissjóður Íslands 12.06.2025	5,3%
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa	32%
Meðaltími skuldabréfa	2,0

### Fjárfestingarheimildir



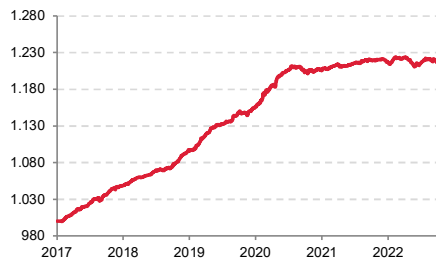
- Ríkisskuldabréf og skuldabréf með ríkisábyrgð
- Önnur verðbréf
- Innlán í bönkum og sparisjóðum

Árlegt umsýslugjald Framtíðarauðs er 0,5%

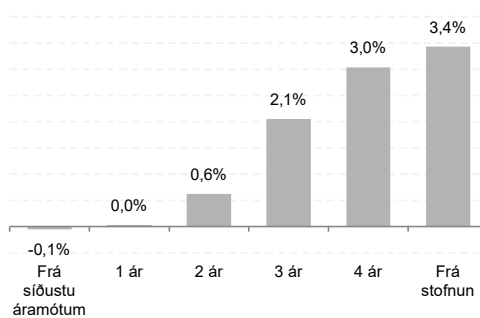
### Helstu áhættuþættir

Allar fjárfestingar bera með sér áhættu. Í Húsnæðisleið er það skuldar-, vaxta- og markaðsáhætta. 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 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 fjármálfyrirtæki og hefur heimild til að starfa sem vörsluadili lífeyrissparnaðar.



## Framtíðarauður

## Húsnæðisleið

### 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	15,0%	10-50%	20,7%	10,0%	12-48%	8,0%	0-0%
Skbr tryggð með veð í fasteign	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	-2,0%	
Fjármálag. sem sveitarfél. eða LSS gefa út eða áb.	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	-2,0%	0-5%
Innlán viðskiptabanka og sparisjóða	25,0%	0-50%	21,3%	5,0%	0-48%	3,0%	
Sértrygð skuldabréf	35,0%	20-60%	28,1%	2,5%	22-58%	0,5%	0-2,5%
Skbr. og pm.skjöl útgefin af lánast. og vátr.f.	0,0%	0-10%	0,7%	2,5%	0-8%	0,5%	0-2,5%
Hlutir eða hlutdeildarskírteini verðbréfasjóð	10,0%	0-30%	8,1%	0,0%	0-28%	-2,0%	
Skuldabréf félaga	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	-2,0%	0-2,5%
Skbr. annara sjóða um sameiginlega fjárfestingu	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	-2,0%	
Hlutabréf félaga	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	-2,0%	0-0%
Hlutir og hlutdeildaskírteini - samtals	15,0%	0-30%	21,0%	0,0%	0-28%	-2,0%	
Fasteignir	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	
Afleiður	0,0%	0-10%	0,0%	0,0%	0-8%	-2,0%	0-10%
Aðrir fjármálagerninga	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	-2,0%	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