



### 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.

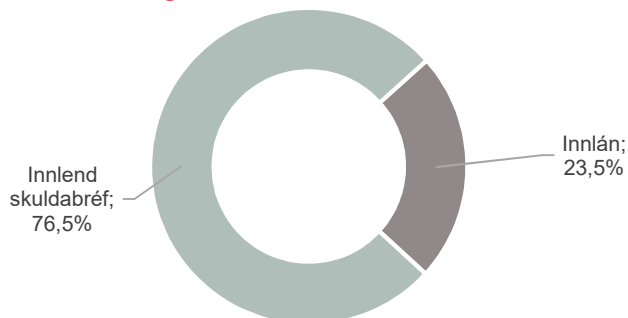
### Markmið

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

### Áhætta



### Eignasamsetning



### Helstu eignir

Innlán	12,0%
IS Sértrygð skuldabréf	11,3%
Innlán	8,3%
Ríkissjóður Íslands 26.10.2022	6,7%
Arion Banki hf 02.09.2022	6,2%
IS Ríkissafn	4,9%
Landsbankinn hf. 23.11.2023	4,7%
Landsbankinn hf. 30.11.2021	4,6%
Verðtryggingarlutfall skuldabréfa	31%
Meðaltími skuldabréfa	2,3

### Fjárfestingarheimildir

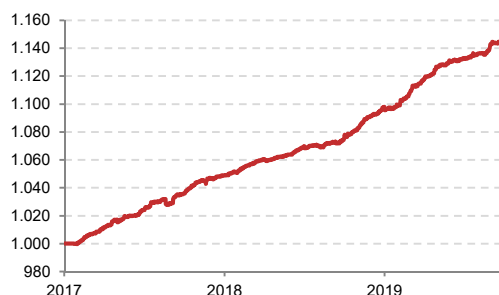


- Ríkisskuldabréf og skuldabréf með ríkisábyrgð
- Önnur verðbréf
- Innlán í bönkum og sparisjóðum

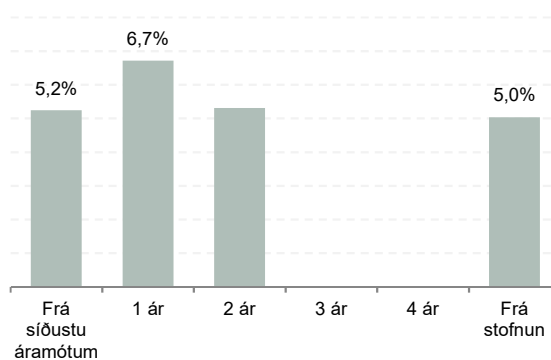
### Helstu áhættuþættir

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

### Gengispróun



### 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 réttihafa. Íslandsbanki hf. kt. 491008-0160 er viðskiptabanki sem starfar samkvæmt lögum nr.161/2002 um fjármálafyrirtæki og hefur heimild til að starfa sem vörsluáðili líffeyrissparnaðar.



# Framtíðarauður

## Húsnæðisleið

### Fjárfestingarstefna, heimildir og eignir

	Markmið um eigna-samsetningu	Vikmörk Lægri - Efri	Núverandi Eigna-samsetning	Gengis-bundin verðbréf	Vikmörk Lægri - Efri	Óskráð verðbréf	Vikmörk Lægri - Efri
Skuldabréf með ábyrgð ríkis	<b>15,0%</b>	10-50%	<b>21,9%</b>	0,0%	0-10%	0,0%	0-2,5%
Skbr tryggð með veð í fasteign	<b>0,0%</b>	0-0%	<b>0,0%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	
Fjármálag. sem sveitarfél. eða LSS gefa út eða áb.	<b>0,0%</b>	0-0%	<b>0,0%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	0-5%
Innlán viðskiptabanka og sparisjóða	<b>25,0%</b>	0-50%	<b>22,8%</b>	0,0%	0-5%	0,0%	
Sértrygð skuldabréf	<b>35,0%</b>	20-60%	<b>34,0%</b>	0,0%	0-3%	0,0%	0-2,5%
Skbr. og pm.skjöl útgefin af lánast. og vatr.f.	<b>0,0%</b>	0-10%	<b>0,0%</b>	0,0%	0-3%	0,0%	0-2,5%
Hlutir eða hlutdeildarskírteini verðbréfasjóð	<b>10,0%</b>	0-30%	<b>7,0%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	
Skuldabréf félaga	<b>0,0%</b>	0-0%	<b>0,0%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	0-2,5%
Skbr. annara sjóða um sameiginlega fjárfestingu	<b>0,0%</b>	0-0%	<b>0,0%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	
Hlutabréf félaga	<b>0,0%</b>	0-0%	<b>0,0%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	0-0%
Hlutir og hlutdeildaskírteini - samtals	<b>15,0%</b>	0-30%	<b>14,3%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	
Fasteignir	<b>0,0%</b>	0-0%	<b>0,0%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	
Afleiður	<b>0,0%</b>	0-10%	<b>0,0%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	0-10%
Aðrir fjármálagerninga	<b>0,0%</b>	0-0%	<b>0,0%</b>	0,0%	0-0%	0,0%	0-0%