



Framtíðarauður

30. nóvember 2022

Löng ríkisskuldabréf

Hverjum hentar leiðin

Leiðin hentar virkum fjárfestum sem vilja ávaxta séreignarsparnað sinn til lengri tíma. Þar sem fjárfest er í löngum ríkisskuldabréfum er gengi leiðarinnar næmt fyrir breytingum á ávöxtunarkröfu.

Markmið

Markmið leiðarinnar Löng ríkisskuldabréf er að ná góðri áhættudreifingu og skila stöðugri ávöxtun með fjárfestingum í innlánum fjármálafyrirtækja og í verðtryggðum og óverðtryggðum ríkisskuldabréfum.

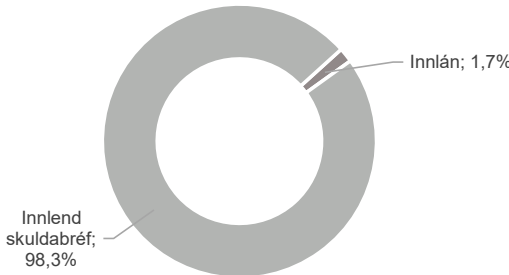
Sveiflur í ávöxtun (MRM Flokkun)*

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 Ríkisskuldabréf löng	6,7%
IS Ríkissafn - ríkisskuldabréf	6,2%
Ríkissjóður Íslands 12.06.2025	6,1%
Ríkissjóður Íslands 15.11.2028	5,7%
Ríkissjóður Íslands 15.04.2024	5,4%
Íbúðarb. 3.fl. 3,75% 15.06.2044	4,9%
Ríkissjóður Íslands 21.03.2033	4,3%
Ríkissjóður Íslands 15.05.2023	4,1%

Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa	64%
Meðaltími skuldabréfa	6,9

Fjárfestingarheimildir



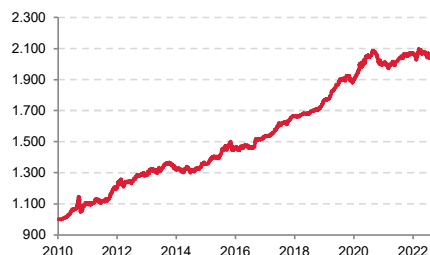
- Ríkisskuldabréf og skuldabréf með ríkisábyrgð
- Innlán í bönkum og sparisjóðum

Árlegt umsýslugjald Framtíðarauðs er 0,5%

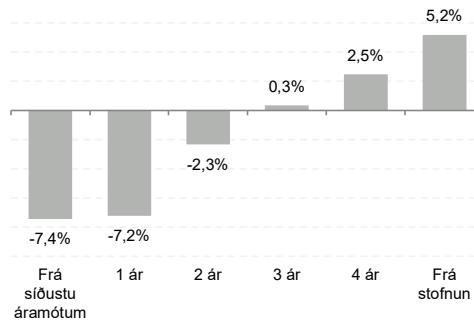
Helstu áhættuþættir

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

Gengispróun



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 réttihafa.** 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

Hagasmára 3

islandsbanki.is



Framtíðarauður

Löng ríkisskuldabréf

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	70,0%	50-100%	84,1%	10,0%	52-100%	8,0%	0-0%
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%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	0-5%
Innlán viðskiptabanka og sparisjóða	5,0%	0-20%	1,4%	5,0%	0-18%	3,0%	
Sértrygð skuldabréf	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	0-2,5%
Skbr. og pm.skjöl útgefin af lánast. og vátr.f.	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	0-2,5%
Hlutir eða hlutdeildarskírteini verðbréfasjóð	25,0%	0-60%	14,5%	10,0%	0-58%	8,0%	
Skuldabréf félaga	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	0-2,5%
Skbr. annara sjóða um sameiginlega fjárfestingu	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%
Hlutabréf félaga	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	0-0%
Hlutir og hlutdeildaskírteini - samtals	0,0%	0-10%	0,0%	0,0%	0-8%	0,0%	
Fasteignir	0,0%	0-0%	0,0%	0,0%	0-0%	0,0%	
Afleiður	0,0%	0-10%	0,0%	0,0%	0-8%	0,0%	0-10%
Aðrir fjármálagerninga	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 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.

islandsbanki.is