



Hverjum hentar leiðin

Hentar þeim sem þola þó nokkrar 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 16-44 ára og geta tekið aukna áhættu með hærri ávöxtunarmöguleikum

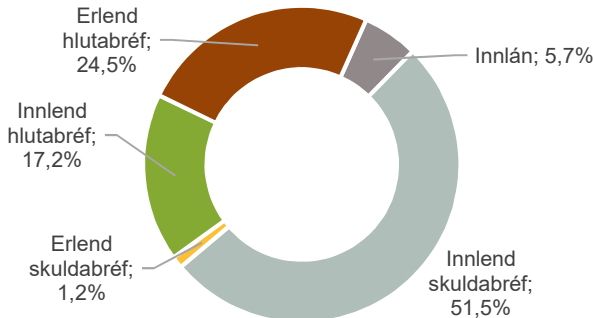
Markmið

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

Áhætta



Eignasamsetning



Helstu eignir

Marel hf.	5,2%
iShares Developed World Index	4,8%
Vanguard - Global Stock Index	4,0%
IS Ríkisskuldabréf löng	3,6%
Ríkissjóður Íslands 14.04.2021	3,4%
Capital Group New Perspective	3,1%
IS Hlutabréfasjóður	3,0%
Ríkissjóður Íslands 26.10.2022	2,9%
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa	63%
Meðaltími skuldabréfa	5,2

Fjárfestingarheimildir

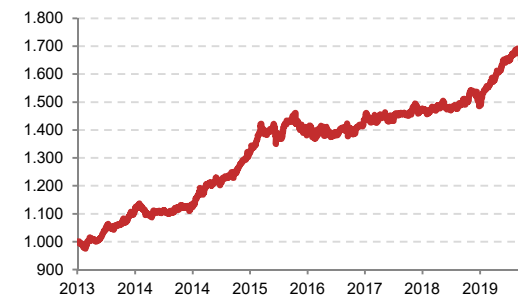


- Ríkisskuldabréf og skuldabréf með ríkisábyrgð
- Skuldabréf og bæjar- og sveitarfélaga
- Hlutabréf
- Önnur verðbréf
- Innlán í bönkum og sparisjóðum

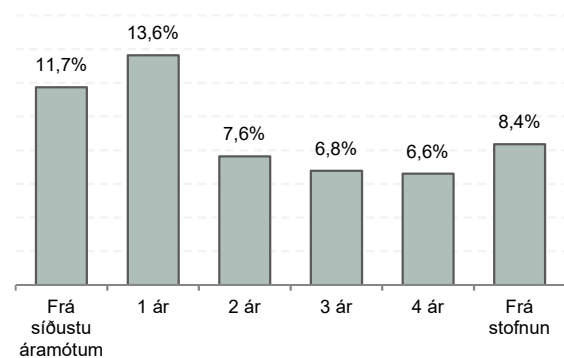
Helstu áhættuþættir

Allar fjárfestingar bera með sér áhættu. Í Stýringu D er það skuldara-, vaxta- og markaðsáhætta auk gjaldmiðlaáhætta að hluta. 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 upplýsingaskýni 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 vörsluáðili líffeyrissparnaðar.



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%	10-80%	22,8%	1,0%	0-10%	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.	5,0%	0-15%	3,1%	0,0%	0-3%	0,0%	0-5%
Innlán viðskiptabanka og sparisjóða	5,0%	0-12%	4,9%	0,7%	0-5%	0,0%	
Sértryggt skuldabréf	10,0%	0-20%	12,2%	0,0%	0-3%	0,0%	0-2,5%
Skbr. og pm.skjöl útgefin af lánast. og vatr.f.	0,0%	0-10%	0,1%	0,0%	0-3%	0,0%	0-2,5%
Hlutir eða hlutdeildarskírteini verðbréfasjóð	40,0%	10-75%	31,8%	25,2%	10-40%	0,0%	
Skuldabréf félaga	5,0%	0-10%	4,1%	0,0%	0-3%	0,0%	0-2,5%
Skbr. annara sjóða um sameiginlega fjárfestingu	0,0%	0-10%	0,1%	0,0%	0-3%	0,0%	0,0%
Hlutabréf félaga	5,0%	0-25%	13,2%	0,0%	0-5%	0,6%	0-0%
Hlutir og hlutdeildaskírteini - samtals	10,0%	0-40%	7,6%	0,2%	0-10%	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%	0-5%	0,0%	0,0%	0-5%	0,0%	0-0%