



Hverjum hentar leiðin

Hentar þeim sem vilja litlar sveiflur í ávöxtun á séreignarsparnaði sínum, til dæmis þeim sem eru komnir á seinni hluta starfsævinnar. Leiðin er hluti af ævileið og hentar þeim sem eru 65 ára og eldri eða vilja lágmarka sveiflur í ávöxtun.

Markmið

Markmið Stýringar A er að ná góðri áhættudreifingu og skila stöðugri ávöxtun með fjárfestingum í innlánum fjármálafyrirtækja og í verðtryggðum og óverðtryggðum 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

| | |
|--------------------------------|------|
| Ríkissjóður Íslands 16.02.2026 | 7,1% |
| Ríkissjóður Íslands 15.11.2028 | 6,9% |
| IS Ríkisskuldabréf löng | 6,7% |
| Ríkissjóður Íslands 01.07.2030 | 6,3% |
| Ríkissjóður Íslands 21.03.2033 | 5,9% |
| Ríkissjóður Íslands 12.06.2025 | 5,6% |
| IS Ríkissafn - ríkisskuldabréf | 5,4% |
| Ríkissjóður Íslands 15.10.2026 | 5,2% |

| | |
|------------------------------------|-----|
| Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa | 63% |
| Meðaltími skuldabréfa | 4,7 |

Fjárfestingarheimildir



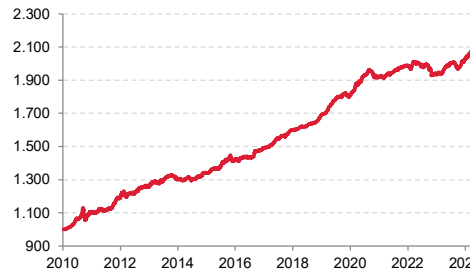
- Ríkisskuldabréf og skuldabréf með ríkisábyrgð
- Skuldabréf og bæjar- og sveitarfélaga
- Önnur verðbréf og sértryggð skuldabréf
- Innlán í bönkum og sparisjóðum

Árlegt umsýslugjald Framtíðarauðs er 0,5%

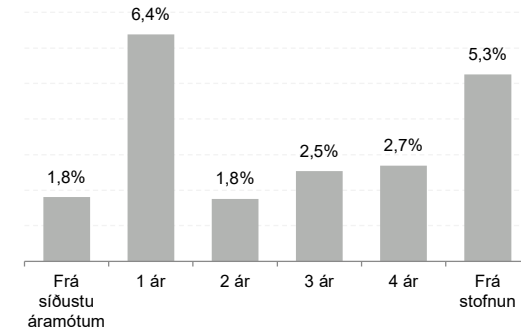
Helstu áhættuþættir

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

Gengisþróun



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 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 lífeyrissparnaðar.



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 | 45,0% | 40-100% | 48,4% | 0,0% | 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% | |
| Fjármálág. sem sveitarfél. eða LSS gefa út eða áb. | 5,0% | 0-20% | 8,6% | 0,0% | 0-3% | 0,0% | 0-5% |
| Innlán viðskiptabanka og sparisjóða | 5,0% | 0-20% | 4,0% | 0,0% | 0-5% | 0,0% | |
| Sértryggð skuldabréf | 10,0% | 0-25% | 13,5% | 0,0% | 0-3% | 0,0% | 0-2,5% |
| Skbr. og pm.skjöl útgefin af lánast. og vátr.f. | 5,0% | 0-5% | 2,5% | 0,0% | 0-3% | 0,0% | 0-2,5% |
| Hlutir eða hlutdeildarskírteini verðbréfasjóð | 20,0% | 5-40% | 12,0% | 0,0% | 0-10% | 0,0% | |
| Skuldabréf félaga | 5,0% | 0-15% | 4,3% | 0,0% | 0-3% | 0,0% | 0-2,5% |
| Skbr. annara sjóða um sameiginlega fjárfestingu | 0,0% | 0-5% | 0,2% | 0,0% | 0-3% | 0,0% | |
| Hlutabréf félaga | 0,0% | 0-0% | 0,0% | 0,0% | 0-0% | 0,0% | 0-0% |
| Hlutir og hlutdeildaskírteini - samtals | 5,0% | 0-15% | 6,5% | 0,0% | 0-0% | 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

Hagasmátra 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