



Hverjum hentar leiðin

Hentar þeim sem þola einhverjar sveiflur í ávöxtun á séreignarsparnaði sínum, til dæmis þeim sem eru að nálgast seinni hluta starfsævinnar. Leiðin er hluti af ævileið og hentar þeim sem eru á aldrinum 55-64 ára eða vilja takmarkaða áhættu.

Markmið

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

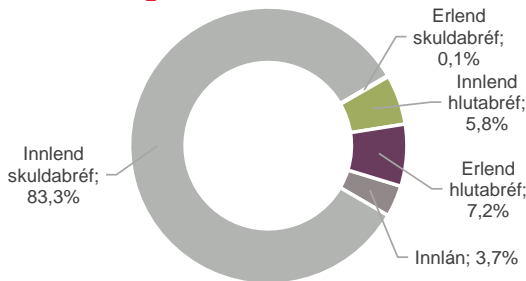
Sveiflur í ávöxtun (MRM Flokkun)*

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	6,4%
IS Ríkissafn - ríkisskuldabréf	5,6%
Íbúðarb. 3.fl. 3,75% 15.06.2044	5,2%
Ríkissjóður Íslands 12.06.2025	4,1%
Ríkissjóður Íslands 16.02.2026	4,1%
Ríkissjóður Íslands 15.11.2028	3,9%
Íbúðarb. 2.fl. 3,75% 15.04.2034	3,9%
Ríkissjóður Íslands 15.05.2023	3,7%

Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa	59%
Meðaltími skuldabréfa	5,0

Fjárfestingarheimildir



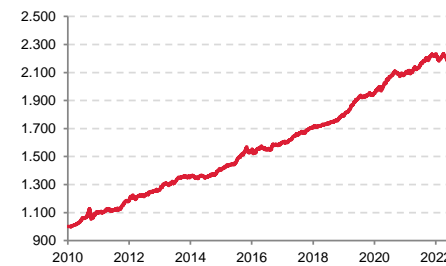
- Ríkisskuldabréf og skuldabréf með ríkisábyrgð
- Skuldabréf og bæjar- og sveitarfélaga
- Hlutabréf
- Önnur verðbréf
- Innlán í bönkum og sparisjóðum

Árlegt umsýslugjald Framtíðarauðs er 0,5%

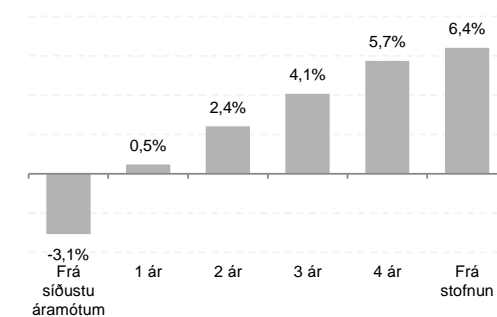
Helstu áhættuþættir

Allar fjárfestingar bera með sér áhættu. Í Stýringu B er það skuldara-, vaxta- og markaðsáhætta auk gjaldmiðlaáhætta að hluta. 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 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 fjármála fyrirtæki og hefur heimild til að starfa sem vörsluáðili lífeyrissparnaðar.

4404900

sereign@islandsbanki.is

201 Kópavogi

Hagasmára 3

islandsbanki.is



Framtíðarauður

Stýring B

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	45,0%	35-90%	42,0%	0,1%	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%	7,4%	0,0%	0-3%	0,0%	0-5%
Innlán viðskiptabanka og sparisjóða	5,0%	0-18%	3,0%	0,0%	0-5%	0,0%	
Sértrygð skuldabréf	10,0%	0-25%	12,1%	0,0%	0-3%	0,0%	0-2,5%
Skbr. og pm.skjöl útgefin af lánast. og vátr.f.	0,0%	0-10%	1,0%	0,0%	0-3%	0,0%	0-2,5%
Hlutir eða hlutdeildarskírteini verðbréfasjóð	26,0%	0-65%	19,3%	6,9%	0-20%	0,0%	
Skuldabréf félaga	0,0%	0-15%	3,9%	0,0%	0-3%	0,4%	0-2,5%
Skbr. annara sjóða um sameiginlega fjárfestingu	0,0%	0-10%	0,1%	0,0%	0-3%	0,0%	
Hlutabréf félaga	1,0%	0-10%	3,7%	0,0%	0-5%	0,1%	0-0%
Hlutir og hlutdeildaskírteini - samtals	4,0%	0-35%	7,6%	0,5%	0-15%	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%	0-3%	0,0%	0,0%	0-3%	0,0%	0-0%

4404900

sereign@islandsbanki.is

201 Kópavogi

Hagasmátra 3

Sveiflur í ávöxtun (MRM Flokkun)

Áhættumæliskvarðinn 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