



Framtíðarauður

30. júní 2024

Erlend verðbréf

Hverjum hentar leiðin

Erlend verðbréf hentar þeim sem eru nýir á vinnumarkaði og eiga talsvert eða mikið eftir af starfsævi sinni. Þá hentar þessi leið virkum fjárfestum sem þola miklar sveiflur á séreignarsparnaði sínum og vilja einungis fjárfesta í erlendri mynt.

Markmið

Markmið leiðarinnar Erlend verðbréf er að ná góðri áhættudreifingu og skila stöðugri ávöxtun með fjárfestingum á erlendum mörkuðum.

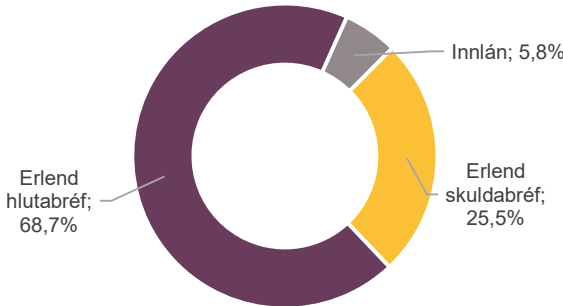
Sveiflur í ávöxtun (MRM Flokkun)*

3 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

Storebrand Global Indeks	16,5%
Vanguard ESG Developed World	13,7%
Seilern Stryx World Growth	11,9%
Capital Group New Perspective Fund (LUX)	10,4%
MFS Meridian Funds - GCF	5,2%
Skagen Global Fund EUR	4,8%
Republic of Austria 20.2.2032	4,7%
US Treasury 15.08.2025	4,2%

Verðtryggingarhlutfall skuldabréfa	0%
Meðaltími skuldabréfa	4,3

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% af heildareign réttahafa

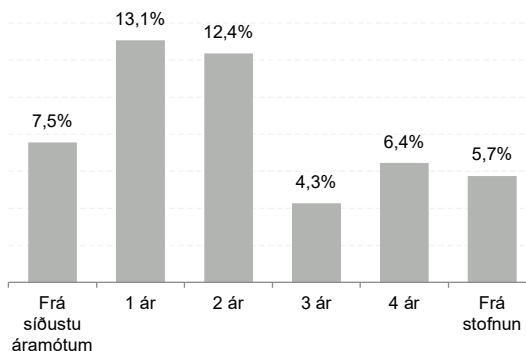
Helstu áhættuþættir

Allar fjárfestingar bera með sér áhættu. Í Erlendum verðbréfum er það gjaldeyris- skuldara-, vaxta- og markaðsáhætta auk gjaldmiðlaáhættu. 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 vísbinding 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 fjármálafrýrtæki og hefur heimild til að starfa sem vörsluáðili líffeyrissparnaðar.

4404900

sereign@islandsbanki.is

201 Kópavogi

Hagasmátra 3

islandsbanki.is



Framtíðarauður

Erlend verðbréf

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.

4404900

sereign@islandsbanki.is

201 Kópavogj

Hagasmára 3

islandsbanki.is