

EVROPUSJÓÐUR

MEÐALÁRSÁVÖXTUN		
TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	-3,74%	-9,62%
24 mánuðir	21,85%	14,83%
48 mánuðir	11,17%	6,78%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Evrópsk hlutabréf	55%	95%
Evrópsk smáfyrirtæki	5%	45%

MARKMIÐ
Fjárfesta í stórum sem smáum evrópskum fyrirtækjum og ná fram stöðugri ávöxtun með áhættudreifingu.

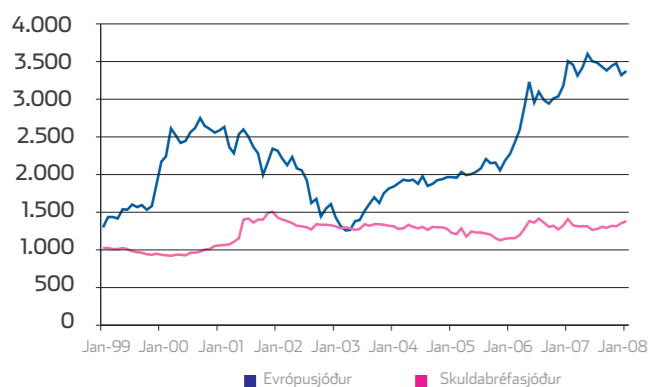
SKULDABRÉFASJÓÐUR

MEÐALÁRSÁVÖXTUN		
TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	-1,53%	-7,42%
24 mánuðir	9,42%	3,14%
48 mánuðir	3,38%	-0,70%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Alheimsskuldabréf	60%	100%
Evrópsk skuldabréf	0%	40%

MARKMIÐ
Fjárfesta í skuldabréfum um allan heim.

ERLENDIR SJÓÐIR - GENGISÞRÓUN



ALHEIMSSJÓÐUR

MEÐALÁRSÁVÖXTUN		
TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	-1,32%	-7,20%
24 mánuðir	16,10%	9,42%
48 mánuðir	8,42%	4,14%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Evrópsk hlutabréf	10%	50%
Amerísk hlutabréf	10%	50%
Japönsk hlutabréf	5%	35%
Hlutabréf í Kyrrahafslöndum	0%	20%

MARKMIÐ
Fjárfestingar eru í hlutabréfum stórra sem smárra fyrirtækja um allan heim á flestum stærstu mörkuðunum.

ÞRÓUNARSJÓÐUR

MEÐALÁRSÁVÖXTUN		
TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	-2,54%	-8,43%
24 mánuðir	20,88%	13,92%
48 mánuðir	9,88%	5,54%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Evrópsk hlutabréf	10%	50%
Evrópsk smáfyrirtæki	10%	50%
Nýmarkaðir	5%	35%
Hlutabréf tæknifyrirtækja	0%	20%

MARKMIÐ
Fjárfestingar eru að hluta til í evrópskum hlutabréfum og á nýjum vaxandi hlutabréfamörkuðum.

ERLENDIR SJÓÐIR - GENGISÞRÓUN



SPARNAÐARLÍFTRYGGING - ÁRSYFIRLIT

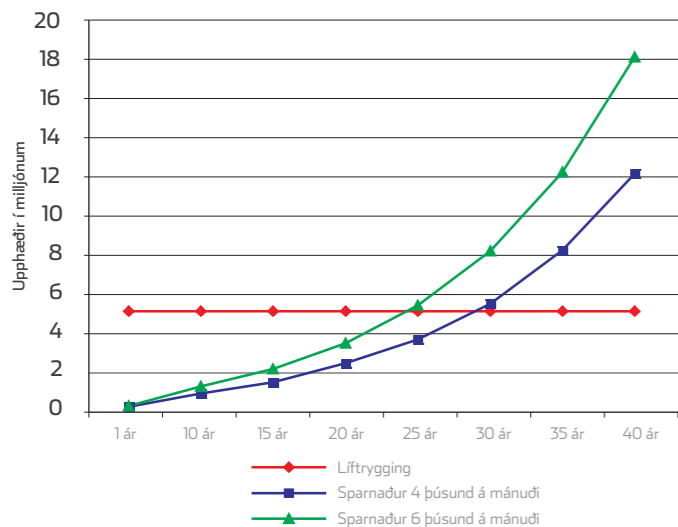


Vertu viss

SJÓVÁ

YFIRLIT SPARNAÐARLÍFTRYGGINGAR

Sparnaðarlíftrygging er bæði líftrygging og reglubundinn sparnaður. Hún er góð leið til að koma sparnaði sínum fyrir í virkri eignastýringu og ráðstafa honum til lengri tíma, en algengur samningstími er 25-30 ár eða til 70 ára aldurs tryggingartaka. Þegar þú kaupir Sparnaðarlíftryggingu færðu ódýrari líftryggingu og sparnaðinn, með ávöxtun, greiddan út í einu lagi að samningi loknum.



Í upphafi árs greiðist iðgjald vegna líftryggingar. Iðgjaldið fer stíglækkandi eftir því sem sparnaðurinn eykst. Þegar kostnaður og iðgjald tryggingar hefur verið greitt er það sem eftir stendur sett í sjóði sem þú hefur valið til ávöxtunar.

Í janúar ár hvert eru gerðar breytingar á líftryggingu og iðgjöldum í takt við verðbólgu.

Lágmarksgreiðsla er 4.000 kr. á mánuði eða 48.000 kr. á ári. Mánaðarleg greiðsla er ákveðin í upphafi og breytist í samræmi við vísitölu neysluverðs. Lágmarksfjárhæð þarf þó að standa undir iðgjöldum þeirra trygginga sem standa á bakvið samninginn. Ekkert hámark er á mánaðarlegum greiðslum.

Kostnaður við hverja greiðslu er 2%. Þetta er að gjaldtaka greiðslukortafyrirtækja og banka vegna millifærslna og skuldfærslna.

HORFUR Á MARKAÐI

Þrátt fyrir mikla hækkun á innlendum hlutabréfum í upphafi árs og lækkun síðari hluta þess, stóð hlutabréfaverð nánast í stað þegar horft er á árið í heildina. Úrvalsvísitalan lækkaði um 1,4% á árinu og var ávöxtun innlendra hlutabréfasjóða í takt við hana. Þar sem bankar og fjármálafyrirtæki vega mjög þungt á íslenskum hlutabréfamarkaði var markaðurinn viðkvæmari en ella fyrir uppnáminu á alþjóðlegum fjármálamörkuðum. Ef miðað er við núverandi aðstæður má búast við að rekstrarumhverfi margra fyrirtækja á innlendum hlutabréfamarkaði verði krefjandi á árinu og því er ekki raunhæft að búast við hækkun hlutabréfaverðs að ráði fyrr en afkoma batnar, vextir lækka og meiri stöðugleiki kemst á alþjóðlega fjármálamarkaði.

ÞÚ GETUR BREYTT

Þú getur alltaf lagt inn til að hækka sparnaðinn eða breytt samsetningu sparnaðarins, hækkað eða lækkað mánaðargreiðslurnar. Lágmarksfjárhæð líftryggingar er 250.000 kr. og lágmarks mánaðargjald er 4.000 kr. á mánuði.

HVAÐ GERIST VIÐ LOK SAMNINGSTÍMANS EF SPARNAÐURINN HEFUR EKKI NÁÐ LÍFTRYGGINGARFJÁRHÆÐINI?

Ef samningur er gerður til 20 ára eða lengur á tryggingartaki rétt á að halda þeirri líftryggingarfjárhæð sem er í gildi þegar samningi lýkur, eða þar til hann verður 70 ára.

HVERNIG ER SPARNAÐARLÍFTRYGGINGIN SKATTLÖGÐ?

Sparnaðurinn er eignarskattfrjálss og útborgunin tekjuskattfrjálss. Greiddur er fjármagnstekjuskattur (10%) af ávöxtun eins og skattalög kveða á um. Líftryggingabætur eru skattfrjálssar. Tryggingartaki velur hverjir eru réttahafar líftryggingar og sparnaðar. Ekki þarf að gera grein fyrir söfnunarlíftryggingu í skattaskýrslu.

Iðgjaldtrygging er viðbótartrygging, þar sem tryggingartaki sparar áfram þó starfsorka skerðist tímabundið um 2/3 eða meira. Tryggingin er ekki seld einstaklingum eldri er 55 ára og gildir lengst til 65 ára aldurs.

Grunngjald er 2,25% af mánaðarlegum greiðslum.

Fyrirspurnir og breytingar sendist til: sjova@sjova.is

SJÓÐIR Í ÁVÖXTUN HJÁ GLITNI

BLANDAÐUR HLUTABRÉFASJÓÐUR

MEDALÁRSÁVÖXTUN	TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
	12 mánuðir	-0,15%	-6,03%
	24 mánuðir	8,76%	2,52%
	48 mánuðir	11,5%	6,03%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Erlend hlutabréf Sjóvá	35%	35%
Innlend hlutabréf Sjóvá	65%	65%

MARKMIÐ
Aukning eigna til langs tíma með gengishækkun og arði af innlendum og erlendum hlutabréfum. Mikil eignadreifing.

ÍSLENSK SKULDABRÉF

MEDALÁRSÁVÖXTUN	TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
	12 mánuðir	8,28%	2,4%
	24 mánuðir	8,64%	2,4%
	48 mánuðir	7,95%	3,49%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Skammtíamaverðbréf	0%	50%
Ríkisverðbréf	30%	70%
Langtíamaverðbréf	0%	50%

MARKMIÐ
Góð áhættudreifing og jöfn ávöxtun með því að fjárfesta í innlendum skuldabréfum.

ERLEND HLUTABRÉF OG ERLENDUR VAXTASJÓÐUR

MEDALÁRSÁVÖXTUN	TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
	12 mánuðir	-6,95%	-12,83%
	24 mánuðir	10,56%	4,21%
	48 mánuðir	1,23%	-2,77%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Hefðbundnir markaðir	70%	100%
Nýmarkaðir	0%	30%

MARKMIÐ
Eignaukning til lengri tíma með gengishagnaði og arði af erlendum hlutabréfum. Mikil eignadreifing.

INNLENDIR SJÓÐIR - GENGISÞRÓUN



RÍKISSJÓÐUR

MEDALÁRSÁVÖXTUN	TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
	12 mánuðir	4,03%	-1,85%
	24 mánuðir	5,84%	-0,23%
	48 mánuðir	7,86%	3,6%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Spariskírteini ríkissjóds	0%	40%
Húsbréf	20%	90%
Óverðtryggt skuldabréf	0%	40%
Önnur ríkisskuldabréf	0%	40%

MARKMIÐ
Ná stöðugri og öruggri ávöxtun með aukningu eigna í vaxtatekjum og gengishagnaði af innlendum ríkisskuldabréfum.

HLUTABRÉFASJÓÐUR

MEDALÁRSÁVÖXTUN	TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
	12 mánuðir	1,18%	-4,70%
	24 mánuðir	8,21%	1,99%
	48 mánuðir	21,91%	17,1%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Markaðsvægi	60%	100%
Virk stýring	0%	40%

MARKMIÐ
Langtímaaukning eigna með gengishagnaði og arði af innlendum hlutabréfum.

INNLEND VERÐBRÉF OG ÍSLENSK VERÐBRÉF

MEDALÁRSÁVÖXTUN	TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
	12 mánuðir	4,80%	-1,09%
	24 mánuðir	8,86%	2,61%
	48 mánuðir	14,85%	10,32%

FJÁRFESTINGARSTEFNA	HÁMARK	LÁGMARK
Innlend hlutabréf	25%	75%
Ríkisskuldabréf	10%	50%
Önnur innl. skuldabréf	10%	50%

MARKMIÐ
Ná fram eignaukningu til lengri tíma með vaxtatekjum, gengishagnaði, arðgreiðslum af innlendum ríkisskuldabréfum og hlutabréfum. Mikil eignadreifing.

INNLENDIR SJÓÐIR - GENGISÞRÓUN

