

## Erlendir sjóðir

Ávöxtun er í höndum Henderson Global Investors.

### Evrópusjóður

Meðalársávöxtun		
Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-12,16%	-19,83%
24 mánuðir	2,36%	-4,61%
48 mánuðir	13,14%	7,72%

Fjárfestingarstefna	Lágmark	Hámark
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	-13,63%	-21,17%
24 mánuðir	-10,05%	-16,18%
48 mánuðir	1,57%	-3,30%

Fjárfestingarstefna	Lágmark	Hámark
Alheimsskuldabréf	60%	100%
Evrópsk skuldabréf	0%	40%

**Markmið:** Fjárfesta í skuldabréfum um allan heim.

### Alheimssjóður

Meðalársávöxtun		
Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-12,07%	-19,75%
24 mánuðir	1,66%	-5,26%
48 mánuðir	14,28%	8,80%

Fjárfestingarstefna	Lágmark	Hámark
Evrópsk hlutabréf	10%	50%
Amerísk hlutabréf	10%	50%
Japönsk hlutabréf	5%	35%
Hlutabr. í Kyrrahafslöndum	0%	20%

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

### Þróunarsjóður

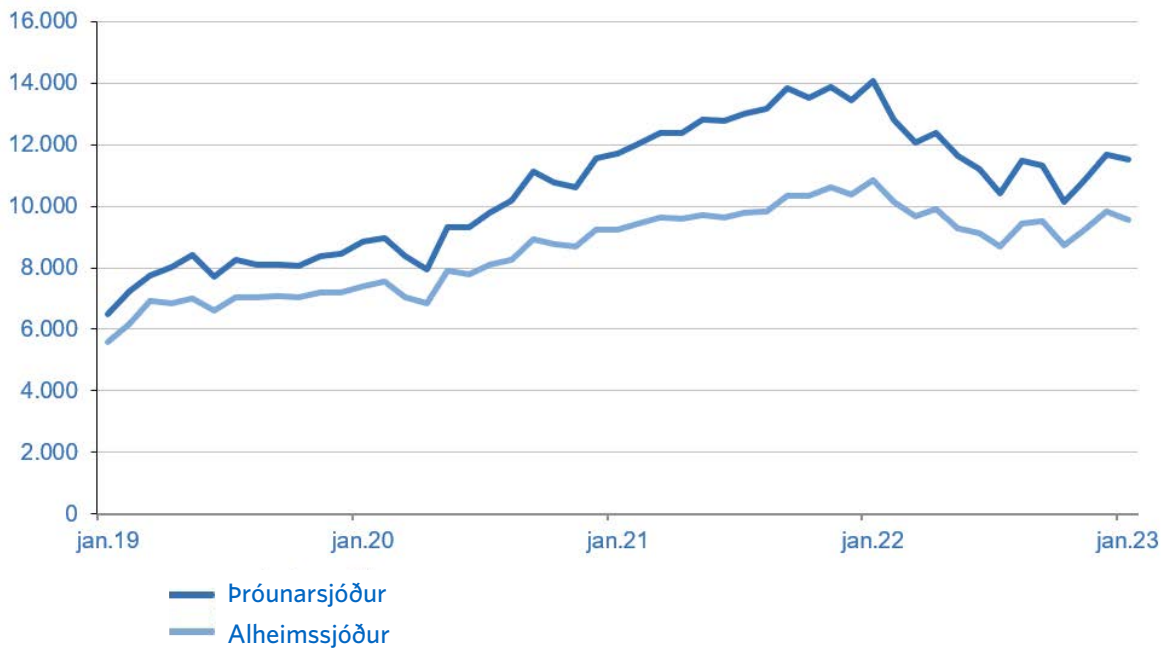
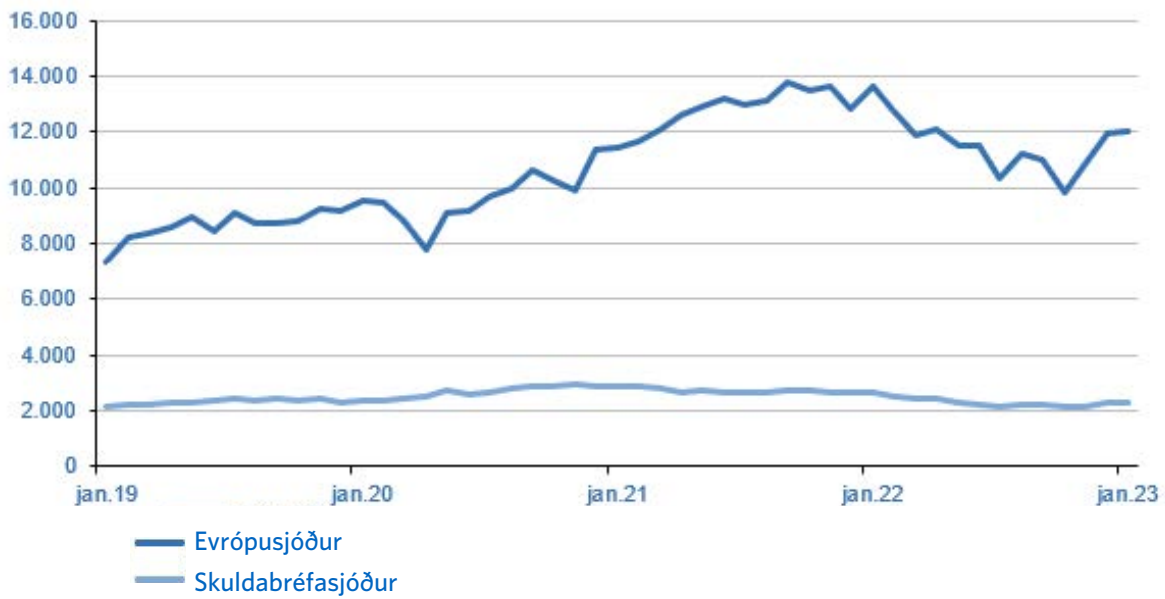
Meðalársávöxtun		
Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-18,27%	-25,41%
24 mánuðir	-0,84%	-7,60%
48 mánuðir	15,42%	9,88%

Fjárfestingarstefna	Lágmark	Hámark
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

Gengisbróun



## Innlendir sjóðir

Sjóðir í ávöxtun hjá Íslandsbanka.

### Ríkissjóður

Meðalársávöxtun		
Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-3,69%	-12,10%
24 mánuðir	-0,31%	-7,10%
48 mánuðir	3,86%	-1,12%

Fjárfestingarstefna	Lágmark	Hámark
Ríkisskuldabréf	0%	90%
Innlán/laust fé	0%	10%

**Markmið:** Ná stöðugri og öruggri ávöxtun með aukningu eigna í vaxtatekjum og gengishagnaði af innlendum ríkisskuldabréfum.

### Innláns- og ríkisskuldabréfasjóður

Meðalársávöxtun		
Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-2,87%	-11,35%
24 mánuðir	-0,13%	-6,93%
48 mánuðir	3,20%	-1,74%

Fjárfestingarstefna	Lágmark	Hámark
Innlán	0%	40%
Skuldabr. m. ábyrgð ríkisins	60%	100%

**Markmið:** Að ná stöðugri ávöxtun með aukningu eigna í vaxtatekjum og gengishagnaði.

### Hlutabréfasjóður

Meðalársávöxtun		
Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-12,32%	-19,97%
24 mánuðir	12,99%	5,29%
48 mánuðir	16,98%	11,38%

Fjárfestingarstefna	Lágmark	Hámark
Innlend hlutabréf	90%	100%
Laust fé	0%	10%

**Markmið:** Langtímaaukning með gengishagnaði og arði af innlendum hlutabréfum.

### Íslensk skuldabréf

Meðalársávöxtun		
Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-1,70%	-10,28%
24 mánuðir	0,88%	-5,99%
48 mánuðir	4,06%	-0,93%

Fjárfestingarstefna	Lágmark	Hámark
Innlán/laust fé	0%	20%
Ríkisverðbréf	60%	100%
Önnur skuldabréf	0%	20%

**Markmið:** Skila góðri ávöxtun og áhættudreifingu með því að fjárfesta einkum í innlendum skuldabréfum. Allur arður verður endurfjárfestur. **Ekki er lengur hægt að fjárfesta í þessum sjóði.**

## Innlend verðbréf

### Meðalársávöxtun

Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-4,08%	-12,46%
24 mánuðir	2,99%	-4,03%
48 mánuðir	6,17%	1,08%

### Fjárfestingarstefna Lágmark Hámark

Innlend hlutabréf	0%	20%
Ríkisskuldabréf	40%	100%
Önnur innlend skuldabréf	0%	20%
Innlán/laust fé	0%	20%

**Markmið:** Ná fram eignaaukningu til lengri tíma með vaxtatekjum, gengishagnaði, arðgreiðslum af innlendum ríkisskuldabréfum og hlutabréfum. Mikil eignadreifing. **Ekki er lengur hægt að fjárfesta í þessum sjóði.**

## Íslensk verðbréf

### Meðalársávöxtun

Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-3,96%	-12,35%
24 mánuðir	3,33%	-3,71%
48 mánuðir	6,44%	1,34%

### Fjárfestingarstefna Lágmark Hámark

Innlend hlutabréf	0%	20%
Ríkisskuldabréf	40%	100%
Önnur innlend skuldabréf	0%	20%
Innlán/laust fé	0%	20%

**Markmið:** Ná fram eignaaukningu til lengri tíma með vaxtatekjum, gengishagnaði, arðgreiðslum af innlendum ríkisskuldabréfum og hlutabréfum. Mikil eignadreifing. **Ekki er lengur hægt að fjárfesta í þessum sjóði.**

## Blandaður hlutabréfasjóður

### Meðalársávöxtun

Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-13,37%	-20,93%
24 mánuðir	6,16%	-1,07%
48 mánuðir	14,02%	8,55%

### Fjárfestingarstefna Lágmark Hámark

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. **Ekki er lengur hægt að fjárfesta í þessum sjóði.**

## Erlendur vaxtasjóður

### Meðalársávöxtun

Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-15,62%	-22,98%
24 mánuðir	0,33%	-6,50%
48 mánuðir	11,16%	5,84%

### Fjárfestingarstefna Lágmark Hámark

Innlán/laust fé	0%	10%
Erlend hlutabréf	90%	100%

**Markmið:** Langtímaaukning eigna með gengishagnaði og arði af erlendum hlutabréfum. Eignadreifing er mikil.

## Erlend hlutabréf

### Meðalársávöxtun

Tímabil	Nafnávöxtun	Raunávöxtun
12 mánuðir	-15,07%	-22,49%
24 mánuðir	0,26%	-6,57%
48 mánuðir	11,11%	5,79%

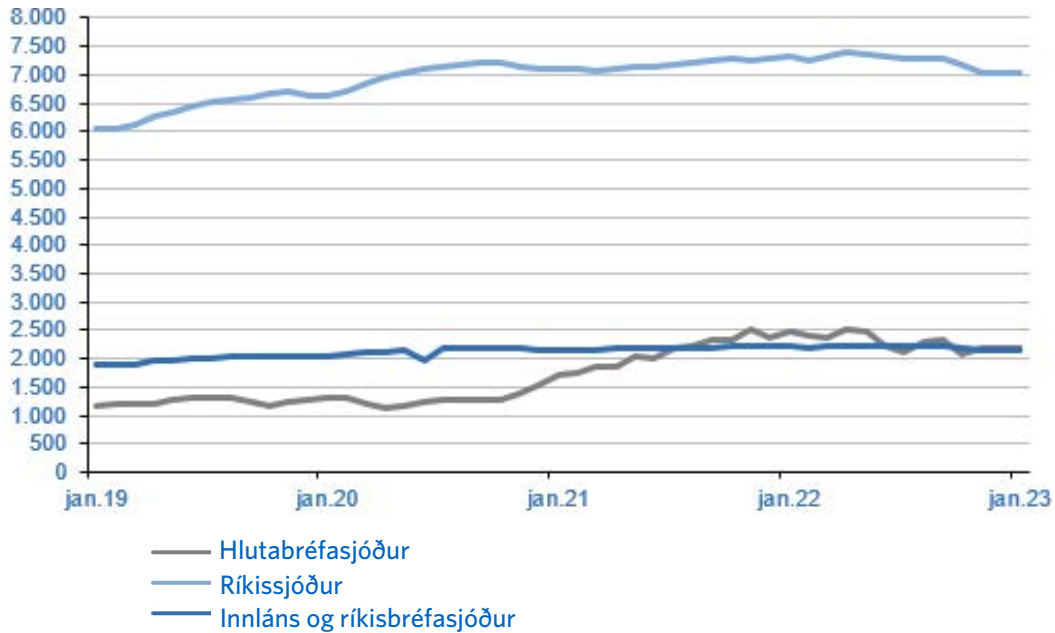
### Fjárfestingarstefna Lágmark Hámark

Innlán/laust fé	0%	10%
Erlend hlutabréf	90%	100%

**Markmið:** Langtímaaukning eigna með gengishagnaði og arði af erlendum hlutabréfum. Eignadreifing er mikil.

## Innlendir sjóðir

Gengisþróun



## Lokaðir sjóðir

