

# Eignasöfn Íslenskra verðbréfa

janúar 2012

## Eignasöfn

Eignasafn ÍV felur í sér að fjármunum viðskiptavinar er stýrt eftir þeirri fjárfestingarstefnu sem viðskiptavinur hefur valið.

Í upphafi er mótuð fjárfestingarstefna sem tekur mið af áhættuþoli viðskiptavinar og er fjármunum hans stýrt hverju sinni miðað við markaðsaðstæður og fjárfestingarstefnu.

Eignasöfn Íslenskra verðbréfa henta þeim vel sem vilja nýta sér þjónustu sérfræðinga á fjármálamörkuðum fyrir hóflega þóknun í stað mikillar fyrirhafnar.

## Fjárfestingarheimildir safna

Safn:	Óverðtryggð innlán	Verðtryggð innlán	Ríkisskuldabréf	Innlend og erlend hlutabréf	Erlend skuldabréf
Eignasafn 1	0-100%	0-100%	Ekki heimilt	Ekki heimilt	Ekki heimilt
Eignasafn 2	0-100%	0-100%	0-50%	Ekki heimilt	Ekki heimilt
Eignasafn 3	0-100%	0-100%	0-70%	0-30%	0-15%
Eignasafn 4	0-100%	0-100%	0-75%	0-50%	0-30%
Eignasafn 5	0-100%	0-100%	0-100%	0-70%	0-30%

### Eignasafn 1

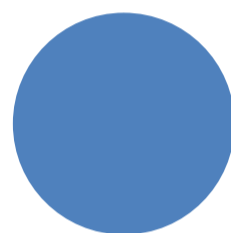
#### Eignasamsetning 31. desember 2011

Mjög áhættulítill leið sem fjárfestir einungis í verðtryggðum og óverðtryggðum innlánum.

Hentar þeim sem vilja taka mjög litla áhættu og njóta stöðugar ávöxtunar.

Áhætta:

lítill **1** 2 3 4 5 mikil



■ Óverðtryggð innlán 100%

### Eignasafn 2

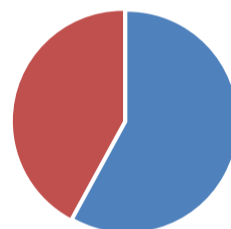
#### Eignasamsetning 31. desember 2011

Áhættulítill leið sem fjárfestir að lágmarki 50% í óverðtryggðum og verðtryggðum innlánum auk þess sem allt að 50% geta verið fjárfest í innlendum ríkisskuldabréfum. Ekki er heimilt að fjárfesta í hlutabréfum og erlendum verðbréfum.

Hentar þeim sem vilja taka litla áhættu og njóta stöðugar ávöxtunar.

Áhætta:

lítill **1** 2 3 4 5 mikil



■ Óverðtryggð innlán 58,0%  
■ Ríkisskuldabréf 42,0%

### Eignasafn 3

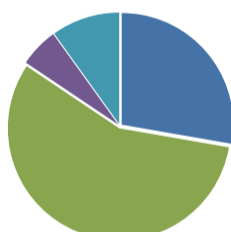
#### Eignasamsetning 31. desember 2011

Leið sem heimil fjárfestingu í verðtryggðum og óverðtryggðum innlánum, ríkisskuldabréfum, hlutabréfum og erlendum verðbréfum. Hlutabréf og erlend verðbréf mega vera allt að 45% af safninu.

Hentar þeim sem fjárfesta til lengri tíma og þola nokkra sveiflu í ávöxtun.

Áhætta:

lítill **1** 2 3 4 5 mikil



■ Óverðtryggð innlán 27,7%  
■ Ríkisskuldabréf 56,7%  
■ Innlend hlutabréf 5,7%  
■ Erlend hlutabréf 9,9%

### Eignasafn 4

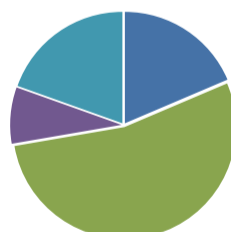
#### Eignasamsetning 31. desember 2011

Leið sem heimil fjárfestingu í verðtryggðum og óverðtryggðum innlánum, ríkisskuldabréfum, hlutabréfum og erlendum verðbréfum. Hlutabréf og erlend verðbréf mega vera allt að 80% af safninu.

Hentar þeim sem fjárfesta til lengri tíma og þola töluverða sveiflu í ávöxtun.

Áhætta:

lítill **1** 2 3 4 5 mikil



■ Óverðtryggð innlán 18,6%  
■ Ríkisskuldabréf 53,7%  
■ Innlend hlutabréf 8,1%  
■ Erlend hlutabréf 19,6%

### Eignasafn 5

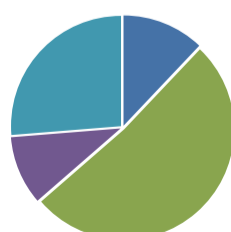
#### Eignasamsetning 31. desember 2011

Leið sem heimil fjárfestingu í verðtryggðum og óverðtryggðum innlánum, ríkisskuldabréfum og heimilt er að fjárfesta að öllu leyti í hlutabréfum og erlendum verðbréfum.

Hentar þeim sem fjárfesta til lengri tíma og eru tilbúnir að taka mikla áhættu í von um hærri ávöxtun.

Áhætta:

lítill **1** 2 3 4 5 mikil



■ Óverðtryggð innlán 12,1%  
■ Ríkisskuldabréf 51,5%  
■ Innlend hlutabréf 10,1%  
■ Erlend hlutabréf 26,3%