

30.6.2019

Íslensk verðbréf bjóða upp á eignasöfn A, B, C og D sem eru sérsníðnar eignastýringarlausnir fyrir einstaklinga, stéttarfélög, fyrirtæki og fagfjárfesta. Eignasöfnin fjárfesta í innlánnum, sjóðum og stökum verðbréfum eftir fyrirfram skilgreindum fjárfestingarheimildum.

Eignasöfnin eru laus til útborgunar með skömmum fyrirvara og alltaf er hægt að leggja inn á söfnin. Viðskiptavinir njóta ýmissa sérkjara hjá Íslenskum verðbréfum, svo sem afsláttar af sölubóknum sjóða. Við veitum persónulega og hraða þjónustu og eru ráðgjafar Íslenskra verðbréfa ávalt til taks. Lágmarksfjárhæð í eignasöfnin er 25 m.kr.

Eignastýring

Eignastýring felur í sér að viðskiptavinur eftirlætur Íslenskum verðbréfum að fjárfesta eignasafni viðkomandi innan fyrirfram samþykkrar fjárfestingarstefnu beggja aðila.

Hlutverk Íslenskra verðbréfa er að vakta eignasafn viðskiptavinar og bregðast við breyttum aðstæðum á markaði með það að markmiði að hámarka ávöxtun eignasafnsins að teknu tilliti til fjárfestingarheimildar hvers safns.

Íslensk verðbréf hf.

Íslensk verðbréf eru sérhæft eignastýringarfyrirtæki. Það þýðir að öll starfsemi félagsins miðar að því að ná hámarksárangri á sviði eignastýringar. Félagið sinnir ekki útlánastarfsemi, fyrirtækjaráðgjöf eða annarri álíka þjónustu heldur einbeitir sér að öflugri eignastýringu.

Einu fjárfestingar Íslenskra verðbréfa fyrir eigin reikning eru í sjóðum félagsins. Með öðrum orðum þá eiga Íslensk verðbréf hf. ekki í samkeppni við viðskiptavini sína um þau tækifæri sem bjóðast á markaði hverju sinni. Með þessu er komið í veg fyrir hugsanlega hagsmunaárekstra milli félagsins og viðskiptavina þess hins vegar.

Eignasafn A

Eignasafn A fjárfestir að miklu leyti í verðbréfum með ábyrgð ríkissjóðs og innlánnum.

Fjárfestingastefnan heimilar takmarkaða fjárfestingu í hlutabréfum og öðrum innlendum og erlendum verðbréfum.

Hentar fjárfestum sem vilja njóta öryggis innlána og verðbréfa með ábyrgð ríkissjóðs en jafnframt eiga þess kost að fjárfesta í hlutabréfum með von um hærri ávöxtun.

Áhætta er takmörkuð og ávöxtun fremur stöðug.

Eignasamsetning

30.6.2019



| | |
|---|----------------------------------|
| ■ | Innlend ríkisskuldabréf 33,3% |
| ■ | Laust fé 0,1% |
| ■ | Erlend hlutabréf 12,8% |
| ■ | Innlend hlutabréf 11,2% |
| ■ | Innlend skuldabréf - önnur 35,3% |
| ■ | Erlend skuldabréf 7,3% |

Áhætta: lítill  mikil

Fjárfestingarheimildir

Hlutfall af safni

| | |
|--------------------------------|-----------|
| Innlend ríkisskuldabréf | 20 - 100% |
| Innlend skuldabréf - önnur | 0 - 40% |
| <i>-Á hvem skuldara</i> | 0 - 15% |
| Laust fé | 0 - 80% |
| Hlutabréf - innlend og erlend | 0 - 30% |
| <i>-Par af í hverju félagi</i> | 0 - 10% |
| Erlend skuldabréf | 0 - 10% |



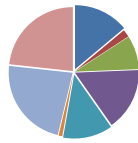
ÍSLENSK VERÐBRÉF

Eignasafn B fjárfestir bæði á innlendum og erlendum mörkuðum til að ná fram mikilli áhættudreifingu. Safninu er dreift á milli innlendra sem erlendra ríkisskuldabréf, annarra skuldabréfa og hlutabréfa.

Hentar fjárfestum sem vilja fjárfesta verulega erlendis og þola nokkuð hátt hlutfall hlutabréfa.

Eignasamsetning

30.6.2019



| |
|------------------------------------|
| ■ Erlend hlutabréf 13,9% |
| ■ Erlent laust fé 1,9% |
| ■ Erlend ríkisskuldabréf 8,5% |
| ■ Erlend skuldabréf - önnur 15,9% |
| ■ Innlend hlutabréf 12,5% |
| ■ Innlent laust fé 1% |
| ■ Innlend ríkisskuldabréf 23% |
| ■ Innlend skuldabréf - önnur 23,3% |

Áhætta: lítill mikill

Fjárfestingarheimildir

Hlutfall af safni

| | |
|--|-----------------|
| Erlend fjárfesting | 30 - 70% |
| Innlán og lausafjársgjafir | 0 - 60% |
| Skuldabréf (dreift safn í gegnum sjóði) | 10 - 60% |
| - Þar af lágmark í ríkisskuldabréfum | 10% |
| Hlutabréf (dreift safn í gegnum sjóði) | 0-35% |
| Innlend fjárfesting | 30 - 70% |
| Innlán og lausafjársgjafir | 0 - 40% |
| Skuldabréf | 10 - 70% |
| - Þar af lágmark í ríkisskuldabréfum | 10% |
| Hlutabréf | 0-25% |
| -Þar af hámarks bein fjárf. í hverju félagi | 5% |

Eignasafn C

Eignasafn C er áhættuminnsta eignasafnið þar sem einungis er fjárfest í skuldabréfum og innlánum. Rík áhersla er á verðbréf með ábyrgð ríkissjóðs.

Verulegar takmarkanir eru á fjárfestingum í öðrum skuldabréfum og innlánum og óheimilt er að fjárfesta í hlutabréfum og erlendum verðbréfum.

Hentar fjárfestum sem vilja varfærna eignastýringu um leið og notið er öryggis verðbréfa með ábyrgð ríkissjóðs. Áhætta

Eignasamsetning

30.6.2019



| |
|------------------------------------|
| ■ Innlend ríkisskuldabréf 63,3% |
| ■ Laust fé 2,4% |
| ■ Innlend skuldabréf - önnur 34,3% |

Áhætta: lítill mikill

Fjárfestingarheimildir

Hlutfall af safni

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Innlend ríkisskuldabréf | 30 - 100% |
| Innlend skuldabréf - önnur | 0 - 40% |
| -Á hvorn skuldara | 0 - 15% |
| Laust fé | 0 - 60% |

Eignasafn D

Eignasafn D fjárfestir bæði á innlendum og erlendum mörkuðum til að ná fram mikilli áhættudreifingu. Safninu er dreift á milli innlendra sem erlendra ríkisskuldabréf, annarra skuldabréfa og hlutabréfa.

Hátt vægi ríkisskuldabréfa, lágmarksfjárfesting 40% (30% innlend – 10% erlend) og hámarksfjárfesting í hlutabréfum er 40% (15% innlend – 25% erlend)

Hentar fjárfestum sem vilja fjárfesta verulega erlendis og ná fram mikilli áhættudreifingu. Ávöxtun getur sveiflast nokkuð og er mælt með að fjárfestar horfi til nokkurra ára við mat á árangri.

Eignasamsetning

30.6.2019



| |
|------------------------------------|
| ■ Erlend hlutabréf 17,1% |
| ■ Erlent laust fé 0,1% |
| ■ Erlend ríkisskuldabréf 10,3% |
| ■ Erlend skuldabréf - önnur 16,6% |
| ■ Innlend hlutabréf 10,3% |
| ■ Innlent laust fé 0,7% |
| ■ Innlend ríkisskuldabréf 33% |
| ■ Innlend skuldabréf - önnur 11,9% |

Áhætta: lítill mikill

Fjárfestingarheimildir

Hlutfall af safni

| | |
|--|-----------------|
| Erlend fjárfesting | 30 - 70% |
| Innlán og lausafjársgjafir | 0 - 60% |
| Skuldabréf (dreift safn í gegnum sjóði) | 10 - 60% |
| - Þar af lágmark í ríkisskuldabréfum | 10% |
| Hlutabréf (dreift safn í gegnum sjóði) | 0-25% |
| Innlend fjárfesting | 30 - 70% |
| Innlán og lausafjársgjafir | 0 - 40% |
| Skuldabréf | 30 - 70% |
| - Þar af lágmark í ríkisskuldabréfum | 30% |
| Hlutabréf | 0-15% |
| -Þar af hámarks bein fjárf. í hverju félagi | 5% |