



YFIRLIT – SPARNAÐARLÍFTRYGGING 2011

SJÓVÁ

SPARNAÐARLÍFTRYGGING

ERLENDIR SJÓÐIR - ÁVÖXTUN ER Í HÖNDUM HENDERSON GLOBAL INVESTORS

Einungis viðskiptavinir sem fjárfesta nú þegar í sjóðum Henderson geta haldið því áfram meðan gjaldeyrishöft ríkja. Ekki er hægt að hækka innborganir, en hægt er að færa inneign á milli sjóða sé þess óskað.

EVROPUSJÓÐUR

MEÐALÁRSÁVÖXTUN

TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	-8,7%	-13,3%
24 mánuðir	-7,6%	-12,8%
48 mánuðir	4,3%	-0,05%

FJÁRFESTINGASTEFNA	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	1,4%	-3,6%
24 mánuðir	-7,7%	-13,0%
48 mánuðir	7,7%	3,2%

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

MARKMIÐ

Fjárfesta í skuldabréfum um allan heim.

Erlendir sjóðir – gengisþróun



ALHEIMSSJÓÐUR

MEÐALÁRSÁVÖXTUN

TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	-3,4%	-8,3%
24 mánuðir	-3,1%	-8,6%
48 mánuðir	7,8%	3,3%

FJÁRFESTINGASTEFNA	LÁGMARK	HÁMARK
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	-7,3%	-11,9%
24 mánuðir	-4,5%	-10,0%
48 mánuðir	7,1%	2,7%

FJÁRFESTINGASTEFNA	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 – gengisþróun



BLANDAÐUR HLUTABRÉFASJÓÐUR

MEDALÁRSÁVÖXTUN

TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	-5,2%	-9,9%
24 mánuðir	-1,6%	-7,3%
48 mánuðir	-22,3%	-28,2%

FJÁRFESTINGASTEFNA

	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.

ERLEND HLUTABRÉF OG ERLENDUR VAXTASJÓÐUR

MEDALÁRSÁVÖXTUN

TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	-6,1%	-11,1%
24 mánuðir	-3,0%	-7,6%
48 mánuðir	7,9%	-0,2%

FJÁRFESTINGASTEFNA

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

MARKMIÐ

Eignaaukning til lengri tíma með gengishagnaði og arði af erlendum hlutabréfum. Mikil eignadreifing. Ekki er lengur hægt að fjárfesta í þessum sjóði.

ÍSLENSK SKULDABRÉF

MEDALÁRSÁVÖXTUN

TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	10,2%	4,7%
24 mánuðir	11,5%	7,4%
48 mánuðir	6,5%	-1,6%

FJÁRFESTINGASTEFNA

	LÁGMARK	HÁMARK
Skammtímaverðbréf	0%	50%
Ríkisverðbréf	30%	70%
Langtímaverðbréf	0%	50%

MARKMIÐ

Góð áhættudreifing og jöfn ávöxtun með því að fjárfesta í innlendum skuldabréfum. Ekki er lengur hægt að fjárfesta í þessum sjóði.

INNLEND VERÐBRÉF OG ÍSLENSK VERÐBRÉF

MEDALÁRSÁVÖXTUN

TÍMABIL	NAFNÁVÖXTUN	RAUNÁVÖXTUN
12 mánuðir	8,9%	3,5%
24 mánuðir	10,2%	5,0%
48 mánuðir	-11,6%	-18,3%

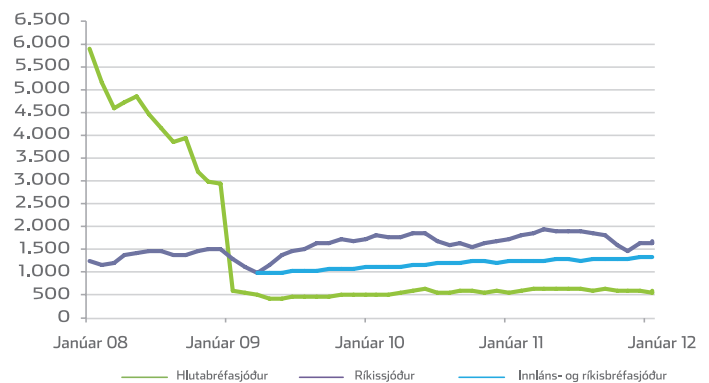
FJÁRFESTINGASTEFNA

	LÁGMARK	HÁMARK
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. Ekki er lengur hægt að fjárfesta í þessum sjóði.

Innlendir sjóðir – gengisþróun



Innlendir sjóðir – gengisþróun

