

# FJÁRMÁL

## HEIMILANNA

**Kynningarblað** Sparnaður, lífeyrismál, endurfjármögnun, leyndarmálin að baki velgengni og góð ráð.



## Lausnir fyrir heimilin í landinu

Fyrsta skrefið í átt til sparnaðar getur verið heimsókn til Sparnaðar að Holtasmára 1 í Kópavogi eða að Kaupvangsstræti 1 á Akureyri en þar er aðaláhersla á að bjóða lausnir fyrir heimilin í landinu. Þar er meðal annars boðið upp á uppgreiðsluþjónustu auk þess sem lífeyrismálin vega þungt

**V**ið hjá Sparnaði höfum lagt aðaláherslu á að koma með lausnir fyrir heimilin í landinu síðan við tókum til starfa í október 2007," segir framkvæmdastjórinn Gestur Breiðfjörð Gestsson en starfsfólk Sparnaðar vinnur að miklu leyti eftir hugmyndafræði stjórnarformannsins Ingólfs H. Ingólfssonar.

### Uppgreiðsluþjónusta

Sparnaður reid á vaðið með að bjóða viðskiptavinum upp á að reikna út fyrir þá hvort ekki myndi borga sig að reyna að greiða upp lán með aukagreiðslum inn á höfuðstól og eins að finna út hvaða lán myndi borga sig að greiða inn á fyrst. „Í kjölfarið buðum við upp á að annast þessa þjónustu við mikla ánægju viðskiptavina. Þessi valkostur er enn í hávegum hafður hjá Sparnaði og eru fjölmargir sem nýta sér hann," segir Gestur.

### Mikilvægt framlag til upplýstrar umræðu

Sparnaður kom fram með gengislánareikni þegar óvissan var sem mest varðandi lög-mæti gengistrygðdu lánanna og gaf hann í gegnum heimasíðu sína. „Fjórutíu þúsund aðilar höluðu reikniverkinu niður og hafa margir verið mjög þakklátir fyrir þá vinnu okkar og framlag til upplýstrar umræðu á meðal almennings, þar á meðal Hagsmunasamtök heimilanna. Auk þess virkaði þetta sem ákveðið aðhald á fjármálastofnanir varðandi undangengnar leiðréttingar."

### Lífeyrismálin vega þungt

Sparnaður sérhæfir sig í lífeyrismálum og státar af mikilvægum samningi við þýska tryggingafélagið Bayern-Versicherung sem hefur tryggt hagsmunum margra kynslóða þar í landi. „Við bjóðum í samstarfi við þá tryggð eftirlaun með tryggðum lífeyri til æviloka og teljum samninginn afar mikilvægan fyrir íslenska neytendur. Við mælum eindregið með því að áhættunni sé dreift þegar kemur að lífeyrissparnaði og leggjum áherslu á mikilvægi þess að réttindi séu tryggð."

Sparnaður hefur hannað þarfagreining-

arkerfi sem reiknar út raunverulega vátryggingaþörf vegna andláts og meina með tilliti til ráðstöfunartekna heimilisins en að sögn Gestu er mikið um það að aðilar séu annað hvort með of lága tryggingu eða of háa. „Við sýnum jafnframt við hverju má búast í tekjum til heimilisins við starfslok og er það mjög mikilvægt sérstaklega þar sem mikil óvissa ríkir um stöðu lífeyrissjóðanna. Það versta er að í flestum tilvikum hefur fólk ekki val um hvort það greiðir í vel eða illa rekinn lífeyrissjóð vegna ósanngjarnrar aðildarskyldu sjóðanna," segir Gestur.

### Besti sparnaðurinn felst í að greiða niður lánin

Eins og fyrr segir vinnur Sparnaður meðal annars eftir hugmyndafræði Ingólfs H. Ingólfssonar. Hann heldur námskeið fyrir vinnustaði auk þess sem boðið er upp á einkaráðgjöf og aðstoð við að semja við lánardrottna. „Við höfum fundið fyrir því síðastliðin ár að aukasparnaður (varasjóður) fólks er svo til horfinn og fólk er farið að hugsa meira um í hvað það setur krónurnar. Besti sparnaðurinn er að greiða niður lánin og við veitum aðstoð við það. Jafnframt er nauðsynlegt að leggja í viðbótarlífeyrissparnað í formi tryggingar með lífeyri til æviloka, bæði vegna mótframlags launagreiðanda og þeirrar skattfrestunar sem það býður upp á," segir Gestur.

### Fá vonlitol dæmi til að ganga upp

Hann segir Sparnað ekki síst hafa innan sinna raða starfsfólk sem hefur hjartað á réttum stað og leggur sig fram um að aðstoða fólk eftir bestu getu við að leysa úr sínum málum. „Það hefur aldrei verið mikilvægara einmitt nú að standa saman í að hjálpa hvert öðru í gegnum þann vanda sem steðjar að heimilum. Við höfum fjölmörg dæmi þess að fólk hefur talið sig í vonlausri stöðu en farið að sjá fram úr sínum málum eftir ítarlega ráðgjöf hjá okkur. Það veitir starfsfólki okkar mikla hvatningu og gefur starfinu gildi, segir Gestur og bendir á að fyrsta skrefið til sparnaðar geti verið heimsókn til Sparnaðar."



Gestur segir starfsfólk sparnaðar hafa hjartað á réttum stað. Það leggur sig fram um að aðstoða fólk eftir bestu getu til að leysa úr sínum málum.

MYND/GVA

**5.000 KR.  
GETA GERT  
KRAFTAVERK  
FYRIR ÞIG**



Með því að greiða 5.000 krónur inn á höfuðstól á verðtryggðu láni til 40 ára með 4% vöxtum í 4% verðbólgu út lánstímann þá sparar þú 22.840 krónur við þessa einu greiðslu í vexti og verðbætur!

### Viltu vita hvaða lán er best að greiða upp fyrst?

Með því að greiða inn á höfuðstól á réttu láni í rétttri röð sparar þú gríðarlegar fjárhæðir í vexti og verðbætur. Þetta gerir það að verkum að lánstíminn styttest til muna.

Pantaðu tíma á [sparnadur.is](http://sparnadur.is) og byrjaðu strax að spara!

Holtasmári 1, Kópavogur  
Kaupvangsstræti 4, Akureyri  
Sími: 577-2025  
Fax: 577-2032  
[sparnadur@sparnadur.is](mailto:sparnadur@sparnadur.is)  
[www.sparnadur.is](http://www.sparnadur.is)

  
SPARNAÐUR



# Vísdomur um velgengni

Farsæld í fjármálum er langt í frá sjálfgefin eins og margir af helstu milljarðamæringum heims þekkja af eigin raun.

Englendingurinn **Richard Branson**, stofnandi og stjórnarformaður Virgin Group, byrjaði ferilinn aldeilis ekki með fulla vasa fjár. Hann hófst með útgáfu tímaritsins Student seint á sjöunda áratugnum. Í kjölfarið sneri Branson sér að sölu á plötum – og byrjaði á því að bjóða vegfarendum þær úr skottinu á bílnum sínum! Fyrstu verslunina opnaði hann með aðeins fimm daga fyrirvara í London og ekki leið á löngu þar til búðunum fjölgaði. Nú rekur hann meðal annars flugfélag og farsímafélag undir merkjum Virgin og átti um tíma útgáfu. Hann á líka eyju í Karíbahafinu. Branson hefur margsinis verið spurður út í leyndarmálin að baki velgengninni og svarið er ávallt á einn veg: „Fylgdu innsæinu. Rekstur á alltaf að snúast um innsæi, áhuga og þátttöku.“



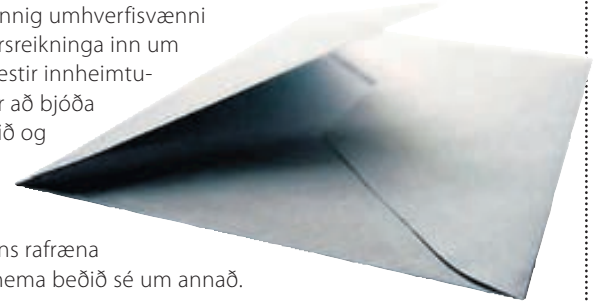
Bandaríkjamaðurinn **Bill Gates**, annar stofnandi, stjórnarformaður og fyrrum framkvæmdastjóri Microsoft, hefur verið í hópi ríkustu manna heims síðustu ár. Líkt og Richard Branson er hann þeirrar skoðunar að áhugi og ástríða leiki lykilhlutverk í velgengni hvers og eins. Þannig hefur Gates látið hafa eftir sér að peningar séu alls staðar fyrir hendi og þeirra sé hægt að afla með ýmsum hætti. Ástríða sé hins vegar eitt mikilvægasta hreyfi-aflíð í átt að farsæld. Þá skoðun hefur Gates enda haft að leiðarljósi alla tíð en hann og félagi hans Paul Allen byggðu veldu sitt Microsoft á sínum helstu áhugamálum: Tölvum og forritun.



Bandaríska spjallþáttadrottningin, leikkonan og kvikmyndaframleiðandinn **Oprah Winfrey** hefur margsinis lent á lista tímaritsins Forbes yfir auðugustu og valdamestu konur heims. Að mati Winfrey er mikilvægt að setja sér skýr og háleit markmið til að ná langt. „Ég trúir ekki á mistök. Hins vegar má draga mikinn lærdóm af röngum ákvörðunum,“ hefur hún líka látið hafa eftir sér. Winfrey fæddist sannarlega ekki með silfurskeið í munnum heldur ólst upp í sárri fátækt í Mississippi og sætti þar harðræði. Hún vann sig smám saman upp í heimi fjölmiðla með fyrrnefnd gildi til hlíðsjónar og heldur nú úti eigin tímariti og sjónvarpsstöð sem njóta mikilla vinsælda.

## LOSNAÐ VIÐ SEÐILGJALDIÐ

**Algengt** er að fyrirtæki leggi aukagjald á kröfur sínar sem greiðanda er ætlað að inna af hendi. Algengt heiti þessa gjalds er seðilgjald en það ber einnig ýmis önnur heiti svo sem tilkynningagjald, innheimtugjald, útskriftagjald og jafnvel „annar kostnaður“. Til að lækka eða losna við seðilgjöldin kjósa sífellt fleiri rafræna greiðsluseðla, en sú leið er einnig umhverfisvænni en að fá pappírseikninga inn um lúguna. Langflestir innheimtugjaldar eru farnir að bjóða upp á þessa leið og sums staðar er jafnvel gert ráð fyrir því að fólk fái aðeins rafræna greiðsluseðla nema beðið sé um annað.



Gallinn við rafræna greiðsluseðla er sá að þegar greiðsluseðlarnir og reikningarnir hætta að berast inn um lúguna og eru greiddir sjálfkrafa í greiðsluþjónustu eða af kreditkortareikningi er hætt við að fólk skoði ekki reikningana reglulega. Því er það góð regla um mánaðamót að renna yfir reikningana sína í heimabankanum til að ganga úr skugga um að allt sé þar rétt því mistökinn gerast enn.

## HEIMILISBÓKHALD BORGAR SIG

**Skynsamlegt** er að færa

heimilisbókhald. Þannig má betur sjá greiðslugetu sína og hægt að gera áætlanir um framtíðina. Með heimilisbókhaldi fær fólk betri yfirsýn yfir fjármálin, hægt er að sjá í hvað peningarnir eru að fara og hvort mögulega megi spara í einhverjum liðum. Þetta

er auðvitað smá vinna en borgar sig margfalt. Flestir bankar bjóða upp á heimilisbókhald í heimabönkum sínum. Einnig er hægt að fara á vef Umboðsmanns skuldara og hlaða niður Excel-skjali sem auðvelt er að prófa sig áfram með. [www.ums.is/reiknivelar/heimilisbokhald](http://www.ums.is/reiknivelar/heimilisbokhald).



Agnes Hlökkversdóttir er sérfræðingur á Eignastýringarsviði Landsbankans þar sem bjóðast margir góðir kostir fyrir þá sem nú huga að reglubundnum sparnaði. MYNID/GVA

# Alltaf rétti tíminn til að byrja að spara

Það er góð tilfinning að eiga sparifé á bók, geta leyft sér lífsins lystisemdir og greitt óvænt útgjöld án afborgana eftir á. Agnes Hlökkversdóttir reyndi kosti reglubundins sparnaðar þegar hún safnaði fyrir 100 manna fermingarveislu og meiru til á aðeins sjö árum fyrir andvirði tveggja bíómiða.

**Þ**að er alltaf skynsamlegt að spara, hvort sem horft er til styttri eða lengri tíma. Að eiga varasjóð veitir öryggisfinningu því þá er betur hægt að mæta óvæntum útgjöldum og eiga fyrir því sem hugurinn girnist, eins og langþráðu sumarfrí, veisluhöldum, bíl eða útborgun í íbúð,“ segir Agnes Hlökkversdóttir sérfræðingur á Eignastýringarsviði Landsbankans.

Þegar Agnes hóf störf í banka sá hún fram á ferlingu dóttur sinnar sjö árum síðar. Því ákvað hún að stofna til mánaðarlegs sparnaðar svo hún gæti betur mætt ýmsum kostnaði fermingarinnar.

„Upphæðin sem ég lagði fyrir samsvaraði tveimur bíómiðum en sá sparnaður greiddi á endanum fyrir hundrað manna fermingarveislu og fleira til, sem var óneitanlega mjög þægilegt.“

### Lækkun viðbótarlífeyrissparnaðar úr fjögur í tvö prósent

Um síðustu áramót voru gerðar breytingar á skattlagningu viðbótarlífeyrissparnaðar og þá lækkaði hámarks frádráttur frá tekjuskatti vegna viðbótarlífeyrissparnaðar

úr fjögur í tvö prósent. Agnes segir lækkunina hafa áhrif á fjölmarga sem leggja nú fyrir aðeins helming af því sem þeir áður lögðu í slíkan sparnað.

„Hins vegar er óhagstætt að leggja fyrir meira en 2 prósent af launum því þá verður iðgjaldið tvískattlagt,“ útskýrir Agnes, en til að mæta lækkun á viðbótarlífeyrissparnaði segir hún bestu leiðina að hefja reglubundinn sparnað.

„Hægt er að byggja upp eignasafn í verðbréfum með áskrift að sjóðum frá 5000 krónum á mánuði, eða með því að spara reglubundið á innlánsreikninga. Tilgangur verðbréfasjóða er að dreifa áhættu og draga úr sveiflum í ávöxtun með því að fjárfesta á mörgum stöðum í senn svo eigandinn verði síður háður verðbreytingum á einu fyrirtæki eða ákveðnum flokki verðbréfa.“

Agnes segir helstu kosti við reglubundin kaup í verðbréfasjóðum vera að viðskiptaþóknun sem annars greiðist við stök kaup falli niður, og að inneign í sjóðunum sé alltaf laus til útborgunar.

„Ef ætlunin er að spara fyrir öllu í senn; sumarfrí, bíl og lífeyri, er

hentugast að finna rétt form fyrir hvert markmið. Í netbanka Landsbankans má fylgjast með ávöxtun sparnaðar og hægt er að fá sent yfirlit hvenær sem er.“

### Nýr kostur í sparnaði

Eignabréf er nýr blandaður fjárfestingarsjóður sem Agnes segir henta einkar vel fyrir reglubundinn sparnað.

„Sjóðurinn er með virka eignastýringu en gefur fjárfestum færi á að kaupa í sjóði með dreifðu og blönduðu safni verðbréfa. Grunnfjárfestingin er þó í ríkistryggðum verðbréfum. Þannig verður áhættan meiri en í hreinum ríkisskuldabréfasjóðum, en á móti kemur að líkur eru á hærri ávöxtun til lengri tíma,“ útskýrir Agnes og ítrekar að Landsbankinn bjóði fjölmarga aðra verðbréfasjóði sem fjárfesti eingöngu í ríkistryggðum verðbréfum.

Allar nánari upplýsingar um samsetningu sparnaðar og sparnaðarform veita ráðgjafar í Verðbréfa- og lífeyrissráðgjöf í síma 410 4040 eða úr netfanginu [fjarmalradgjof@landsbankinn.is](mailto:fjarmalradgjof@landsbankinn.is).



# Endurfjármögnun húsnæðislána raunhæfur kostur í dag

Íslandsbanki veitir afslátt á lántökupóknun vegna endurfjármögnunar húsnæðislána.

Það á að vera raunhæfur kostur að endurfjármagna húsnæðislánin sín,“ segir Una Steinsdóttir, framkvæmdastjóri



Una Steinsdóttir

viðskiptabanka-sviðs Íslandsbanka. Hún bendir þó á að erfitt sé að segja til um hvernig efnahagslífið þróast á Íslandi. Því skipti miklu máli að fólk leiti sér fjármálaráðgjafar svo það geti tekið upplýsta ákvörðun um hvort það taki verðtryggð eða óverðtryggð húsnæðislán. Íslandsbanki hefur ákveðið að veita viðskiptavinum sem hyggjast endurfjármagna húsnæðislán helmingssafslátt af lántökugjaldi óháð því hvort verið sé að endurfjármagna eldra húsnæðislán hjá Íslandsbanka eða annarri lánastofnun. Lántökugjald er því 0,5% í dag. Að auki er ekkert uppgreiðslugjald á lánum með breytilegum vöxtum hjá Íslandsbanka. Tilkostnaður við endurfjármögnun er því með minnsta móti um þessar mundir þar sem stjórnvöld hafa þegar framlengt ákvæði um stimpilfrelsi við endurfjármögnun fasteignaveðlana út árið 2012. „Allt þetta gefur heimilum færi á að endurfjármagna skuldir sínar með hagstæðari hætti en ella,“ segir Una.

## Hagstæðustu vextirnir á markaðnum í dag

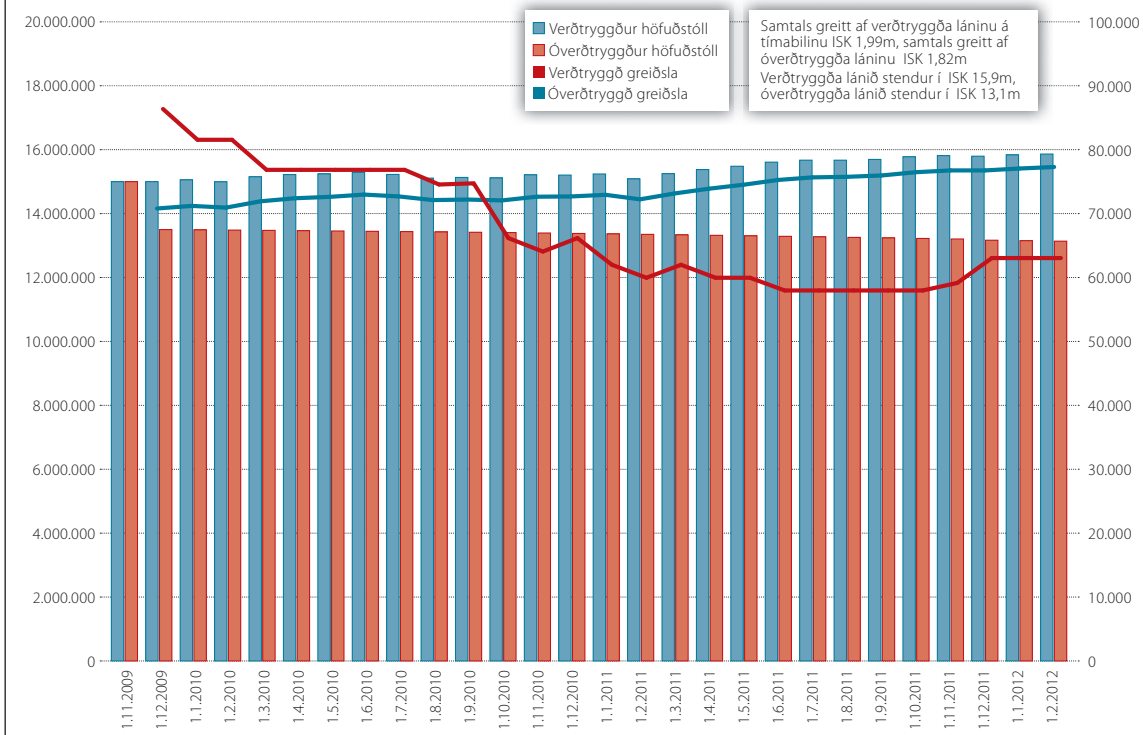
Íslandsbanki kynnti nýtt fyrirkomulag á húsnæðislánum bankans í október á síðasta ári. Bank-

inn hækkaði þá lánshlutfall úr 70% í 80% af markaðsverði eigna og lækkaði um leið vexti á óverðtryggðum húsnæðislánum. Viðskiptavinir geta fengið allt að 70% af fasteignamatni íbúðar á 5,40% breytilegum óverðtryggðum vöxtum eða 6,20% föstum óverðtryggðum vöxtum í þrjú ár sem eru lægstu óverðtryggðu föstu vextirnir á ársgrundvelli sem eru í boði á markaðnum í dag. Ef viðskiptavinir þurfa herra lán geta þeir fengið viðbótarlán upp að allt að 80% af kaupverði húsnæðis. Kjörin á þessum viðbótarlánum eru 5,90% breytilegir óverðtryggðir vextir og 7,1% fastir óverðtryggðir vextir í þrjú ár. „Við hvetjum fólk til að skoða reiknivélarnar sem eru á heimasíðunni okkar sem sýna greiðsluáætlun miðað við þær forsendur sem valdar eru. Svo er alltaf heitt á könnunni í útibúnum okkar og ráðgjafarnir taka auðvitað vel á móti öllum,“ segir Una.

## Höfuðstólslækkun hefur skipt sköpum fyrir viðskiptavinum

Íslandsbanki hefur í gegnum margvíslegar aðgerðir komið til móts við viðskiptavinum sína sem hafa átt í greiðsluferfiðleikum. Í uppgjöri á þriðja ársfjórðungi á síðasta ári kom fram að um 17.700 einstaklingar og 2.700 fyrirtæki í viðskiptum við Íslandsbanka hafa fengið afskriftir, eftirgjafir eða leiðréttingar á skuldum sem nema alls um 280 milljörðum króna, þar af nema eftirgjafir og niðurfærslur til einstaklinga um 65 milljörðum króna. „Íslandsbanki bauð einn banka upp á höfuðstólsleiðrétt-

## SAMANBURÐUR Á VERÐTRYGGÐU LÁNI (4,50% VEXTIR) OG HÖFUÐSTÓLSLÆKKUÐU ÓVERÐTRYGGÐU LÁNI



Einstaklingur sem fékk 10% höfuðstólslækkun á 15 m.kr. verðtryggðu láni sínu 1. nóvember 2009 og breytti láni sínu um leið yfir í óverðtryggða breytilega vexti hefur samtals greitt 1.823.655 kr. samanborið við 1.991.385 kr. greiðslur ef viðskiptavinur hefði haldið láni sínu óbreyttu á verðtryggðum kjörum. Höfuðstóll óverðtryggða lánsins stendur þá í rúmlega 13 milljónum króna samanborið við tæplega 16 milljónir króna ef lánið væri enn verðtryggt.

ingu verðtryggðra lána þar sem viðskiptavinum gafst kostur á að skipta yfir í óverðtryggð húsnæðislánakjör. Rúmlega 3.000 viðskiptavinir nýttu sér þetta úrræði,“ segir Una. Þeim sem þáðu höfuðstólslækkun voru að auki boðin sérkjör á óverðtryggðum vöxtum sem fól í sér stíglækkandi vaxtaafslátt í þrjú ár. Í dag eru lægstu óverð-

tryggðu vextir hjá aðila sem nýtti sér höfuðstólslækkun 3,9%, og eru það lægstu óverðtryggðu vextirnir á markaðnum í dag. Una bendir á að kostnaður vegna þessa úrræðis hafi numið 4,5 milljörðum króna en það hafi skipt sköpum fyrir þá einstaklinga sem nýttu sér það. „Greiðslubyrði þeirra einstaklinga hefur verið mun lægri en ella auk

þess sem höfuðstóll hefur lækkað umtalsvert.“

Frá því að Íslandsbanki hóf að bjóða óverðtryggð húsnæðislán í núverandi mynd árið 2009 hafa um 70% nýrra lántaka kosið að taka óverðtryggð húsnæðislán. Hins vegar kusu 97% viðskiptavina óverðtryggð lán í stað verðtryggðra eftir endurúrreikning og höfuðstólslækkun.

## Óverðtryggð húsnæðislán

Óverðtryggð húsnæðislán Íslandsbanka geta numið allt að 80% af markaðsverðmæti og eru ýmist með breytilegum vöxtum eða föstum vöxtum fyrstu þrjú árin. Hvort hentar þér betur?

Fáðu allar nánari upplýsingar um húsnæðislán Íslandsbanka hjá þjónustufulltrúa í næsta útibúi eða á [islandsbanki.is](http://islandsbanki.is).

5,40%

### Breytilegir vextir\*

Greiðslubyrði tekur mið af gildandi vöxtum á hverjum tíma.

6,20%

### Fastir vextir fyrstu 3 árin\*

Stöðug greiðslubyrði fyrstu þrjú ár lánstímans. Að þeim tíma liðnum gilda breytilegir vextir húsnæðislána samkvæmt vaxtaöflu á hverjum tíma.

# Ráð til sparnaðar



**SKATTLEGGÐU FJÖLSKYLDUNA:** Komdu upp innheimtakerfi og sektum fyrir brot á heimilisreglum til að safna fyrir salti í grautinn. Til dæmis mætti sekta 100 krónur fyrir hvert blótsyrði sem meðlimir fjölskyldunnar missa út úr sér, 200 krónur fyrir að svíkjast um að vaska upp, 500 krónur fyrir að hengja ekki upp útifötin og svo framvegis.

Til að auka skattheimtuna gæti verið sniðugt að búa til fleiri verkefni og leggja frekari skyldur á hvern og einn í fjölskyldunni. Þannig aukast líkurnar á að eitthvað gleymist og hægt verði að innheimta skattinn. Varaðu þig þó að ganga ekki of langt, það gæti skapað þér óvinsældir.



**SPARIBAUKUR HEIMILISINS:** Settu fallega krukku á mitt eldhúsbordðið eða í eldhúsgluggann og vendu þig á að setja alla smápeninga sem þú finnur á lausu í krukkuna. Laumaðu líka seðlum í krukkuna öðru hverju. Notaðu krukkuaurana síðan í matarinnkaup.

## FALINN FJÁRSJÓÐUR:

Smápeningar leynast víða á heimilum ef vel er að gáð. Veltu sófapullunum fram og þreifaðu milli púða. Farðu gegnum vasana á öllum yfirhöfnum og jökkum í skápum, sérstaklega þær flíkur sem þú hefur ekki notað lengi. Gleymdir seðlar leynast þar merkilega oft. Athugaðu vel brjóstvasa innan á frökkum.



## SLEPPTU SJOPP-

**UNNI:** Taktu með þér heimasmurt í vinnuna. Helltu líka upp á kaffið heima og taktu það með á brúsa.

## SKYNSAMLEG KAUP:

Kauptu fót á útsölum eða kauptu efni og saumaðu fötin á fjölskylduna. Ef saumaskapurinn leikur í höndunum á þér gætirðu einnig drýgt tekjunnar með því að sauma á aðra.



**MARKAÐUR:** Seldu óparfa dót úr geymslunni á netinu og leggðu vel á. Þú gætir líka dreift lítilli auglýsingu í öll hús í hverfinu og haldið bílskúrsölu einhvern laugardagseftirmiðdag. Fylgstu bara með veðurspánni, menn eru kaupgláðari þegar veðrið er gott.

# Nýr kostur í sparnaði

**Eignabréf er nýr blandaður** fjárfestingarsjóður sem hentar vel fyrir reglubundinn sparnað.

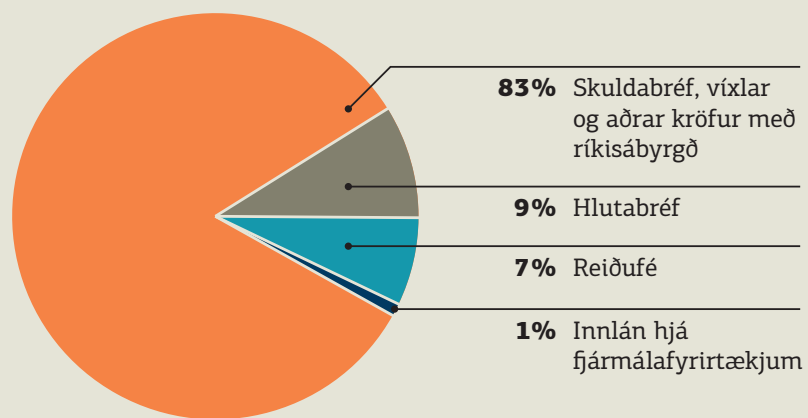
Sjóðurinn hentar vel í langtímasparnað fyrir einstaklinga sem vilja ávaxta hluta af sparnaði sínum í öðrum verðbréfum en ríkisskuldabréfum.

Sjóðurinn fjárfestir í dreifðu safni skuldabréfa, hlutabréfa og hlutdeildarskírteina. Grunnfjárfesting sjóðsins er í verðbréfum með ábyrgð ríkisins. Þannig verður áhættan meiri en í hreinum ríkisskuldabréfasjóðum og vænt ávöxtun til lengri tíma hærri.

## Reglubundinn sparnaður

Með reglubundnum sparnaði í sjóðum getur þú byggt upp eignasafn með áskrift frá 5.000 kr. á mánuði. Enginn munur er á kaup- og sölugengi í áskrift. Sparnað í sjóðum má alltaf innleysa.

## Eignabréf – Eignasamsetning 01.01.2012



Eignasamsetning ræðst af fjárfestingarstefnu og markaðsaðstæðum hverju sinni. Fjárfestingarstefnu má finna í útboðslýsingu á landsbankinn.is.

**Komdu við í næsta útibúi,** hringdu í 410 4040 eða sendu okkur póst á [fjarmalaradgjof@landsbankinn.is](mailto:fjarmalaradgjof@landsbankinn.is).

Fyrirvari: Eignabréf er fjárfestingarsjóður samkvæmt lögum nr. 128/2011 og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Landsvaki hf. er rekstrarfélag sjóðsins og Landsbankinn hf. vörslufélag hans. Áhætta fylgir ávallt fjárfestingu í sjóðum þar sem gengi þeirra getur bæði hækkað og lækkað. Ávöxtun í fortíð gefur ekki vísbendingu um

framtíðarávöxtun. Nánari upplýsingar um sjóðinn má finna í útboðslýsingu eða útdrætti úr henni á [landsvaki.is](http://landsvaki.is) eða [landsbankinn.is](http://landsbankinn.is). Fjárfesting er bent á að kynna sér útboðslýsinguna áður en fjárfest er í sjóðnum, en þar er meðal annars ítarleg umfjöllun um fjárfestingarstefnu sjóðsins og áhættu sem felst í fjárfestingu í honum.

