

Eignadreifing - vænleg leið til árangurs?

Kristín Erla Jóhannsdóttir
Eignastýring Landsbankans



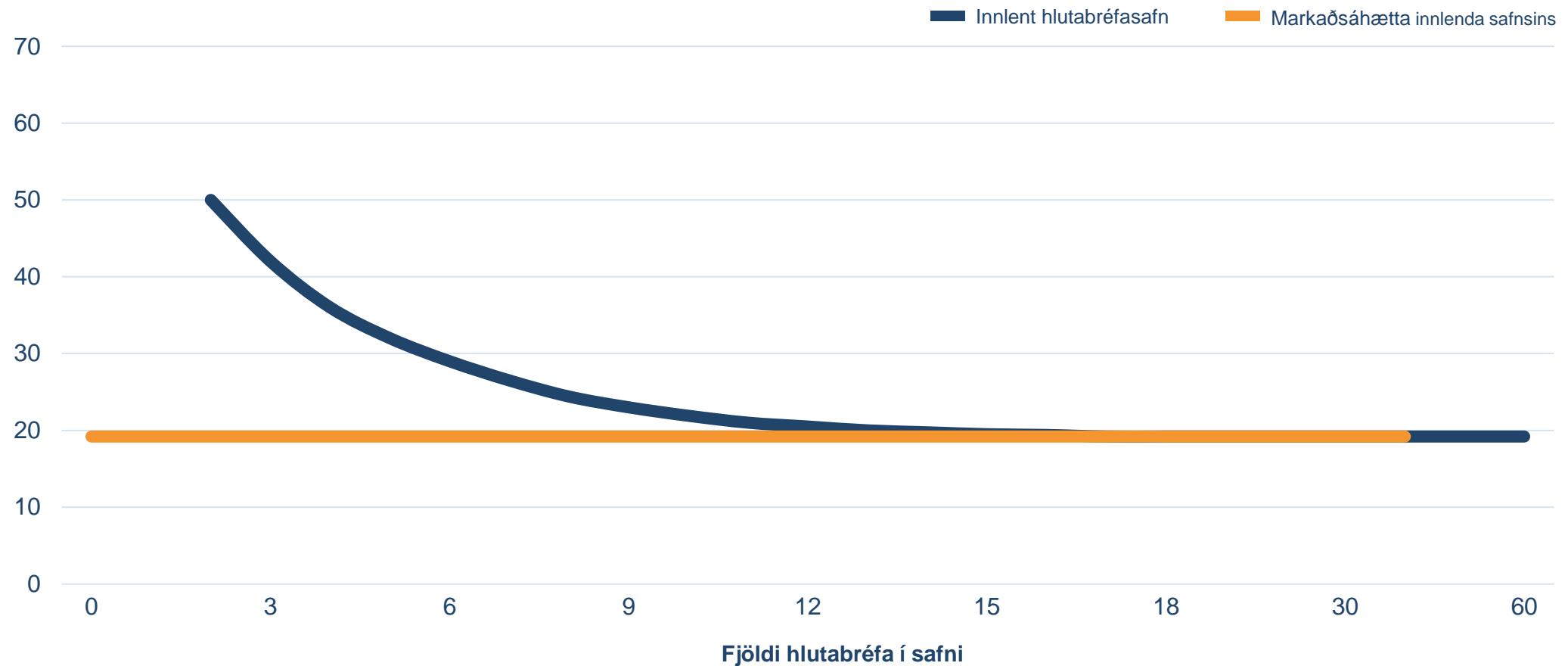


Hugtök

1. Ávöxtun (arðsemi)
2. Áhætta (sveiflur)
3. Heildaráhætta
4. Fyrirtækjaáhætta
5. Markaðsáhætta
6. Fylgni

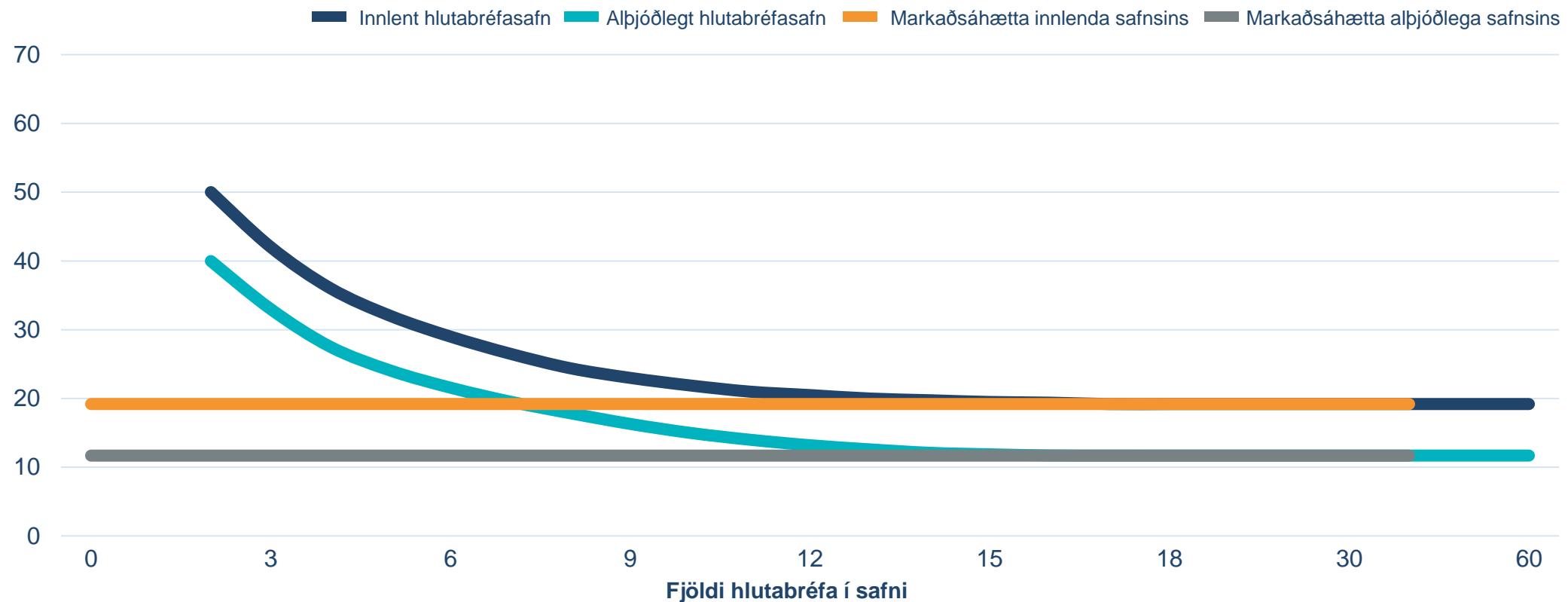
Innleint safn

Áhætta safns %



Alþjóðlegt safn

Áhætta safns %

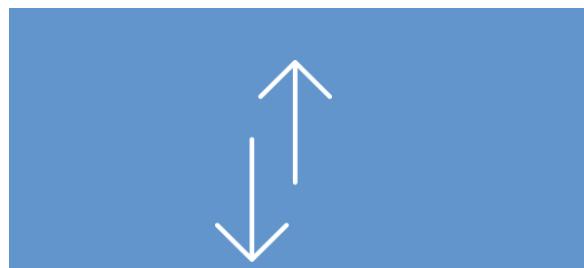




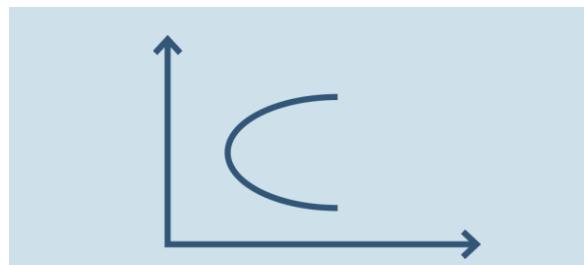
Áhættuminni eignir/eignaflokkar



Áhættumeiri eignir/eignaflokkar



Áhættubol



Áhættufælni

Dreifing innan eignaflokka

Innlán

- Bankar
- Verðtryggð
- Óverðtryggð

Skuldabréf

- Ríki
- Sveitarfélög
- Fyrirtæki
- Fjármálfyrirtæki

Hlutabréf

- Fjármál og tryggingar
- Sjávarútvegur
- Dagvara
- Ferðaþjónusta

Fasteignir

- Íbúðarhúsnæði
- Atvinnuhúsnæði

Áhættuminni eignir

Áhættumeiri eignir



Fjárfestingarstefna

Þegar kemur að vali á fjárfestingarstefnu er varasamt að setja öll eggin í sömu körfuna

Val á fjárfestingarstefnu

Með því að velja stefnu þar sem fjárfest er í fjölbreyttum eignaflokkum má dreifa áhættu, draga úr sveiflum og auka vænta ávöxtun.

Settu þér fjárhagsleg markmið.

Veldu stefnu sem hentar þínum markmiðum.

Settu ekki öll eggin í sömu körfuna.

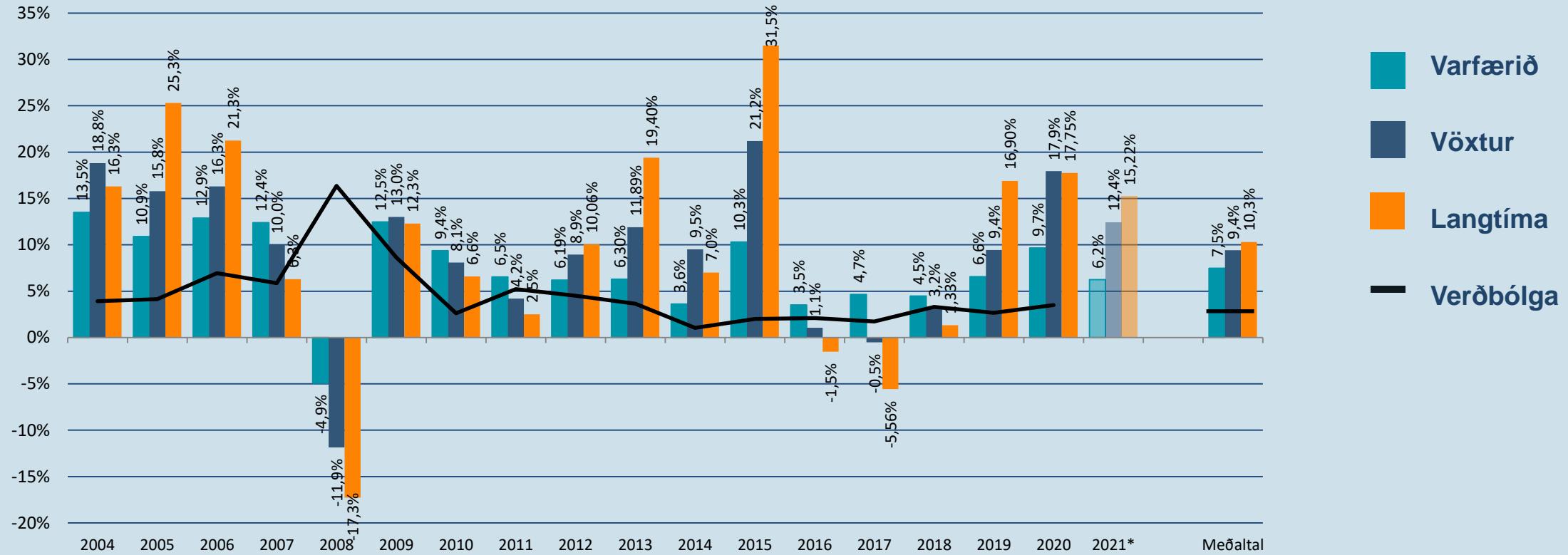
Lengd
fjárfestingartíma

Fjárhagslegur
styrkur

Viðhorf til sveiflna
í ávöxtun

Þekking
og reynsla

Ávöxtun fjárfestingarstefnu 2004-2021*



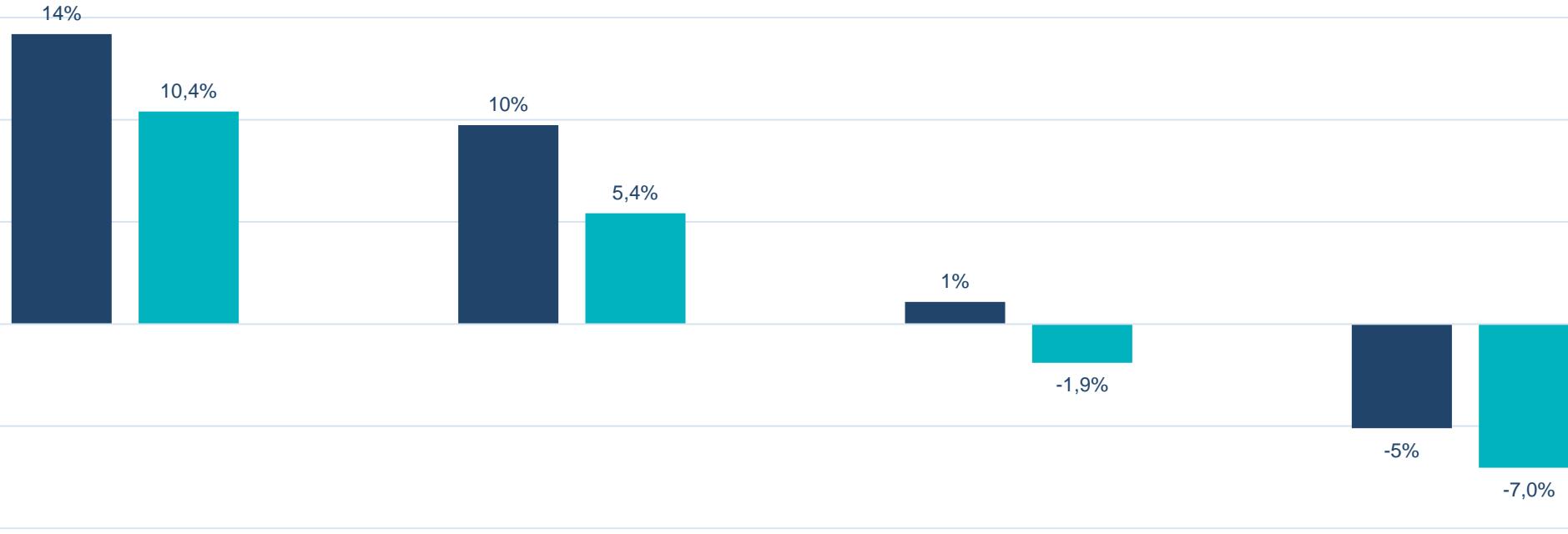
* Ávöxtun árið 2021 frá áramótum til 31.8.'21

Fara markaðir bara upp?



Borgar sig að tímasetja markaðinn?

Meðal ársávöxtun (sept 2011 til sept 2021)



Fjárfest alla 2.485 daganna

Mínus 10 bestu dagana

Mínus 40 bestu dagana

Mínus 70 bestu dagana

■ OMXI10 ■ MSCI World Index



Eignadreifing er vænleg leið til árangurs

Með uppbyggingu á vel dreifðu eignasafni aukum við líkur á betri lífskjörum og getum leyft draumum okkar að rætast.