



# Ávöxtun sjóða Stefnis

Sjóður	Árleg nafnávöxtun					Árleg nafnávöxtun frá stofnun*
	1 ár*	2 ár*	3 ár*	4 ár*	5 ár*	
<b>Blandaðir sjóðir</b>						
Stefnir – Samval <sup>1</sup>	33,4%	20,7%	20,8%	19,5%	18,2%	
Stefnir – Eignastýringarsjóður <sup>1</sup>	22,1%	12,1%	12,1%	11,3%	11,1%	
<b>Íslensk hlutabréf</b>						
Stefnir – ÍS 15 <sup>1</sup>	45,5%	26,1%	31,6%	29,7%	24,0%	
<b>Íslensk skuldabréf og innlán</b>						
Stefnir – Ríkisvixlasjóður <sup>2</sup>	3,5%	3,6%	3,4%	3,2%	3,1%	
Stefnir – Ríkisbréfasjóður óverðtryggður <sup>2</sup>	5,6%	7,4%	6,6%	6,2%	5,5%	
Stefnir – Ríkisverðbréfasjóður millilangur <sup>2</sup>	6,9%	5,0%	4,2%	4,2%	5,6%	
Stefnir – Ríkisverðbréfasjóður langur <sup>2</sup>	8,4%	5,5%	4,2%	4,5%	6,5%	
Stefnir – Ríkisskuldabréf verðtryggð <sup>2</sup>	7,6%	3,6%	2,9%	3,5%	5,9%	
Stefnir – Lausafjársgjóður <sup>1</sup>	5,2%	5,3%	5,4%			5,4% (Stofnaður 27.04.2012)
Stefnir – Skuldabréfaval <sup>1</sup>	4,6%					4,7% (Stofnaður 4.12.2014)
<b>Erlend hlutabréf **</b>						
KF – Global Value <sup>2</sup>	2,1%	6,1%	8,0%	10,0%	7,1%	
KMS – Global Equity <sup>2</sup>	2,5%	7,2%	7,9%	10,8%	7,6%	
KMS Emerging Markets <sup>2</sup>	-11,5%	-4,7%	-8,4%	-2,6%	-6,5%	
Stefnir – Scandinavian Fund <sup>2</sup>	1,3%	1,4%	5,1%	9,8%	5,0%	
Stefnir – Erlend hlutabréf <sup>2</sup>	-4,0%	2,7%	4,6%	8,0%	5,4%	

\*\* Grunnmynt sjóðanna er EUR en ávöxtun er uppreiknuð í íslenskar krónur. Gengi tekur þannig mið af gengi gjaldmiðilsins á hverjum tíma. Vakin er sérstök athygli á því að sökum gjaldeyrishafta er ekki hægt að fjárfesta í íslenskum krónum í þessum sjóðum.

\* 1 ár: 31.12.2014 – 31.12.2015. 2 ár: 31.12.2013 – 31.12.2015. 3 ár: 31.12.2012 – 31.12.2015.  
4 ár: 31.12.2011–31.12.2015. 5 ár: 31.12.2010 – 31.12.2015.  
Árleg nafnávöxtun frá stofnun: Ef sjóður er yngri en 5 ára.

Stefnir hf. er sjálfstætt starfandi fjármálafyrirtæki sem rekur innlenda og alþjóðlega verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði fyrir einstaklinga og fagfjárfesta. Stefnir er stærsta sjóðastýringarfyrtæki landsins með um 400 milljarða króna í virkri stýringu. Frekari upplýsingar um Stefni og sjóðina má finna á [www.stefnir.is](http://www.stefnir.is)

## Ávöxtun í fortíð gefur ekki áreiðanlegar vísendingar um ávöxtun í framtíð

Allar ávöxtunartölur eru í íslenskum krónum. Tekið er tillit til umsýsluþóknunar við daglegan útreikning á gengi sjóðanna. Upplýsingar eru fengnar frá Arion banka hf. sem er vörslufyrirtæki sjóðanna og frá upplýsingaveitu Bloomberg.

## Verðbréfabjónusta Arion banka er söluaðili sjóða Stefnis

Kynntu þér sjóðina hjá starfsfólki Arion banka í síma 444 7000, í næsta útibúi eða á [arionbanki.is/sjodir](http://arionbanki.is/sjodir)

1) Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður samkvæmt lögum nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði.  
2) Sjóðurinn er verðbréfasjóður samkvæmt lögum nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði.

Vakin er sérstök athygli á að áhætta fylgir fjárfestingu í hlutdeildarskírteinum verðbréfasjóða og fjárfestingarsjóða, t.d. getur fjárfesting rýrnað eða tapast að öllu leyti. Fjárfestingarsjóðir hafa rýmri fjárfestingarheimildir, sem geta leitt til minni áhættudreifingar en í verðbréfasjóðum. Fjárfesting í fjárfestingarsjóði telst því almennt vera áhættumeiri en fjárfesting í verðbréfasjóði. Fyrri ávöxtun sjóða gefur ekki áreiðanlega vísendingu um framtíðarávöxtun þeirra. Nánari upplýsingar um sjóðina, þ.á.m. nánari upplýsingar um áhættu við fjárfestingu í hlutdeildarskírteinum þeirra, má finna í útboðslýsingu og lykilupplýsingum þeirra, sem nálgast má á [www.arionbanki.is/sjodir](http://www.arionbanki.is/sjodir)