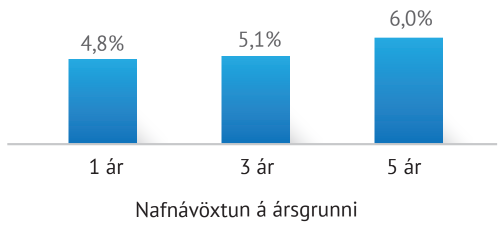
Upplýsingablað séreignar 31. desember 2015

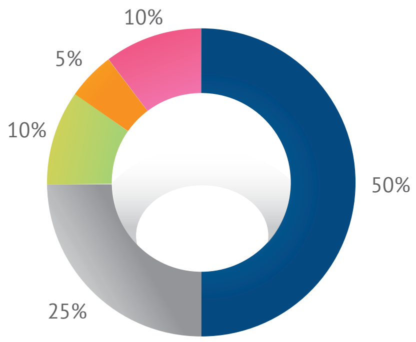
Innlána safnið - fyrir þá sem vilja ekki taka neina markaðsáhættu

Lítil áhætta

- Verðtryggð innlán
- Óverðtryggð innlán

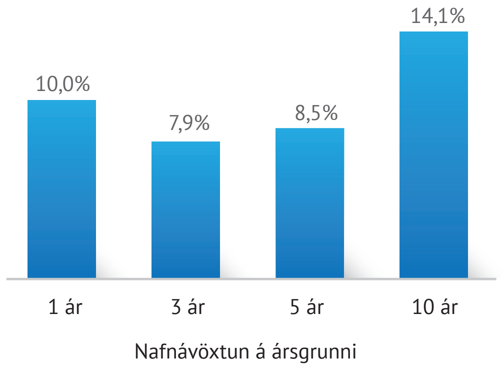


Varfærna safnið - fyrir þá sem vilja taka litla markaðsáhættu

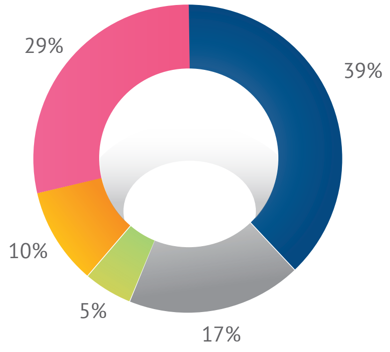


Hófleg áhætta

- Íbúðabréf
- Ríkisverðbréf
- Óverðtryggð innlán
- Innlend hlutabréf
- Erlend hlutabréf

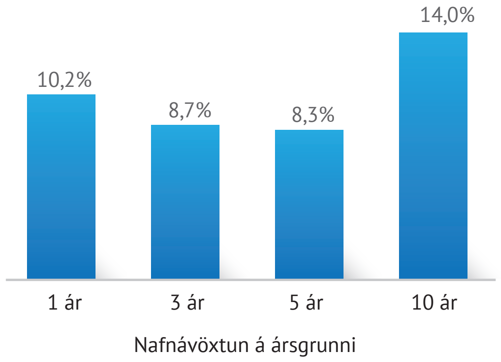


Áræðna safnið - fyrir þá sem vilja taka meiri markaðsáhættu



Meiri áhætta

- Íbúðabréf
- Ríkisverðbréf
- Óverðtryggð innlán
- Innlend hlutabréf
- Erlend hlutabréf



Ávöxtun í fortíð gefur ekki vísbendingu um samsvarandi ávöxtun í framtíð

Orðsending fjárfestingaráðs:

Ágætur gangur var á verðbréfamörkuðum á 4. ársfjórðungi 2015. Erlend hlutabréf hækkuðu um 7%, ekki síst vegna góðrar ávöxtunar í október en gáfu eftir þegar leið á fjórðunginn m.a. vegna hræringa á olíumörkuðum og óvissu um þróun efnahagsmála í Kína. Hérlendis skiluðu innlend hlutabréf 12% ávöxtun. Yfirtaka Marel á erlendu fyrirtæki (MPS) og áframhaldandi aukning farþega Icelandair höfðu töluverð áhrif til hækkunar á gengi beggja félaga og skýra að stærstu leyti hækkun eignaflokksins. Ríkisskuldabréf skiluðu 0% ávöxtun í fjórðungnum en nokkur munur var á ávöxtun verðtryggðra (-0,5%) og óverðtryggðra (0,9%) skuldabréfa vegna lækkandi verðbólguálags á tímabilinu.

Ertu örugglega að nýta þér 2% mótframlag?

Nánar á www.stapi.is

STAPI LÍFEYRISSJÓÐUR

Stapi lífeyrissjóður
Strandgötu 3, 600 Akureyri
Egilsbraut 25, 740 Neskaupstað
Sími 460 4500
www.stapi.is