

Lykilupplýsingar fjárfesta

Skjal þetta veitir þér lykilupplýsingar um þennan sjóð. Það er ekki markaðsefni. Upplýsingarnar hjálpa þér við að skilja eðli og áhættu þess að fjárfesta í þessum sjóði. Þér er ráðlagt að lesa þær svo að þú getir tekið upplýsta ákvörðun um hvort þú ræðst í fjárfestingu.

Landsbréf –Veltubréf (Kennitala: 601114-9920) (ISIN: IS0000025351)

Fjárfestingarsjóður þessi er rekinn af Landsbréfum hf., dótturfélagi Landsbankans hf.

Markmið og fjárfestingarstefna

Markmið sjóðsins er að ná ávöxtun sem endurspeglar skammtímavaxtastig á Íslandi. Sjóðnum er stýrt með virkum hætti í samræmi við sérstaka og fyrirfram ákveðna fjárfestingarstefnu.

Sjóðurinn fjárfestir að mestu í innlánnum hjá fjármálafyrirtækjum. Sjóðurinn hefur einnig heimild til að fjárfesta í skuldabréfum og peningamarkaðsgerningum útgefnum af fjármálafyrirtækjum, með ábyrgð íslenska ríkisins eða íslenskra sveitarfélaga.

Ítarlegri lýsing á fjárfestingastefnu og takmörkum á henni er að finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Landsbréf eru skuldbundin til að innleysa hlutdeildarskírteini í sjóðnum að kröfu eigenda á því kaupgengi sem gildir á uppgjorsdegi viðskipta með skírteinin, eftir þeim reglum sem um innlausn gilda.

Aðrar upplýsingar:

Sjóðurinn er vaxtarsjóður sem felur í sér að arði og öðrum hagnaði af verðbréfaeign hans skal bætt við höfuðstól sjóðsins.

Sjóðurinn getur bæði hagnast og tapað á afleiðuviðskiptum, vegna verðþróunar undirliggjandi eigna.

Opnunartími sjóðsins er frá kl. 9:30-14:30 þá viðskiptadaga sem kauphöllin á Íslandi er opin. Beiðni um viðskipti í sjóðnum sem berst á opnunartíma, er afgreidd á dagslokagengi þess dags og fer uppgjör fram næsta viðskiptadag (T+1).

Pantanir sem berast utan opnunartíma eru afgreiddar með þeim pöntunum sem berast á opnunartíma næsta viðskiptadags.

Lágmarksfjárfesting í sjóðnum er 5.000 kr.

Ráðlegging: Sjóður þessi gæti verið óhentugur fyrir fjárfesta sem hyggjast taka fé sitt út innan eins mánaðar.

Áhætta og ávöxtun

Minni áhætta
Yfirleitt lægri ávöxtun

Meiri áhætta
Yfirleitt hærrí ávöxtun

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Áhættukvarði þessi er mælikvarði á sveiflur í verðmæti eigna sjóðsins. Hann byggir á mælingum á vikulegum verðsveiflum síðustu 5 ára. Þar sem sjóðurinn hefur ekki náð 5 ára rekstrarsögu byggir útreikningurinn að hluta til á sögulegum verðsveiflum þeirra þeirra eignaflokka sem sjóðurinn fjárfestir í skv. fjárfestingarstefnu. Sjóðurinn er í 1. þrepi áhættukvarðans. Því hærrí sem sjóður mælist á kvarðanum, því meiri sveiflur hafa verið í verðmæti eigna hans. Lægsta áhættuflokkunin merkir ekki „áhættulaus“. Áhættuflokkunin sem sýnd er hér að ofan er ekki tryggð og gæti breyst. Ávöxtun í fortíð er ekki ávísun á ávöxtun í framtíð.

Áhættumælikvarði þessi nær ekki yfir alla þá áhættuþætti sem skipt geta máli fyrir verðmæti eigna sjóðsins. Kvarðinn mælir ekki markaðsáhættu, vaxtaáhættu, áhættu vegna afleiðusamninga eða hættu á greiðslufalli útgefanda skuldabréfa sjóðsins (skuldaraáhætta).

Innstæður geta einnig tapast ef innstæður verða ekki tryggðar að fullu við gjaldþrot fjármálastofnunar. Skuldaraáhætta minnkar með auknum fjölda útgefanda.

Lausafjáráhætta er til staðar í sjóðnum, ef til þess kemur að eignir seljast ekki tímanlega á ásættanlegu verði.

Rekstraráhætta er í sjóðnum þ.m.t. vegna vörslu eigna, vegna gjaldþrots, vanrækslu eða sviksamlegra athafna af hálfu vörsluaðila. Nánari umfjöllun um áhættuþætti er að finna í útboðslýsingu sjóðsins á [www.landsbref.is](#).

Gjöld fyrir þennan sjóð

Gjöldin sem þú greiðir eru notuð til þess að greiða kostnað við rekstur sjóðsins, þ.m.t. kostnað við markaðssetningu og dreifingu hans. Þessi gjöld skerða mögulega ávöxtun fjárfestingar þinnar.

Eingreiðslugjöld innheimt fyrir eða eftir fjárfestingu	
Gjald við kaup	0,00%
Gjald við sölu	0,00%

Ofangreind gjöld eru hámarksgjöld sem gætu verið dregin af fé þínu áður en fjárfest er og áður en afrakstur af fjárfestingu þinni er greiddur út.

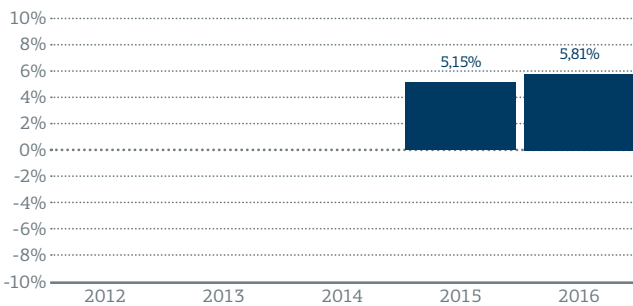
Gjöld sem eru dregin af sjóðnum á ársgrundvelli	
Viðvarandi gjöld	0,40%
Gjöld sem eru dregin af sjóðnum við tiltekna aðstæður	
Árangurstengd þóknun	Engin

Gjöld vegna kaupa og sölu eru hámarksgjöld sem rekstrarfélaginu er heimilt að innheimta skv. reglum sjóðsins. Í sumum tilfellum er mögulegt að gjaldið sé lægra, en upplýsingar um slíkt má nálgast hjá söluaðila sjóðsins.

Viðvarandi gjöld eru byggð á útgjöldum ársins fyrir árið 2016. Fjárhæð þeirra kann að vera breytileg frá ári til árs. Undanskilinn er viðskiptakostnaður vegna eignasafns.

Frekari upplýsingar um gjöld er að finna á bls. 12 í útboðslýsingu sjóðsins, sem nálgast má á vefsíðu Landsbréfa, www.landsbref.is/skuldbrefasjodir/veltubref

Fyrri árangur sjóðsins



Sjóðurinn var stofnaður í desember 2014.

Gjaldmiðill sjóðsins er ISK og eru allar nafnávöxtunartölur í ISK að frádregnum kostnaði sem fallið hefur á sjóðinn á hverjum tíma, svo sem viðvarandi gjöldum og öðrum kostnaði.

Hafa ber í huga að ávöxtun í fortíð er ekki ávísun á framtíðarárangur. Gengi sjóðsins getur bæði hækkað og lækkað og fjárfestar kunna að fá minna til baka en upphaflega var fjárfest fyrir.

Hagnýtar upplýsingar

- » Vörslufyrirtæki sjóðsins er Landsbankinn hf.
- » Frekari upplýsingar um sjóðinn, daglegt gengi, upplýsingablað, útboðslýsingu og reglur hans má nálgast á vefsíðu Landsbréfa, www.landsbref.is
- » Tekjur af hlutdeildarskírteinum eru skattlagðar sem vaxtatekjur skv. 8. gr. laga nr. 90/2003 um tekjuskatt. Fjármagnstekjuskattur staðgreiðist af hagnaði þegar hlutdeildarskírteini eru seld eða innleyst. Skatthlutfall þetta er nú 20% fyrir innlenda aðila og 10% fyrir erlenda aðila, en breytingar á skattalögum geta á hverjum tíma breytt skattalegri stöðu fjárfesta í sjóðnum. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útboðslýsingu sjóðsins.
- » Landsbréf hf. bera aðeins ábyrgð á grundvelli yfirlýsinga sem koma fram í skjali þessu og eru villandi, ónákvæmar eða í ósamræmi við viðkomandi hluta útboðslýsingar sjóðsins.

Fjárfestingarsjóður þessi hefur hlotið staðfestingu á Íslandi og heyrir undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins. Landsbréf hf. hafa starfsleyfi á Íslandi og heyra undir eftirlit Fjármálaeftirlitsins. Þessar lykilupplýsingar eru réttar þann 11. apríl 2017