

Um sjóðinn

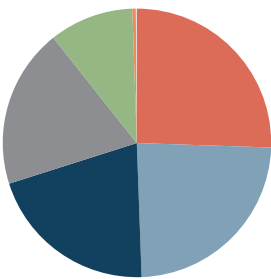
Landsbréf – Eignadreifing Virði hs. er blandaður fjárfestingarsjóður með virka eignastýringu. Sjóðurinn hentar þeim sem vilja fjárfesta í vel dreifðu og blönduðu safni verðbréfa, sjóða og innlána. Fjárfest er aðallega í innlendum og erlendum sjóðum ásamt hlutabréfum og skuldabréfum. Einnig er fjárfest í innlánum hjá fjármálafrirtækjum og stökum peningamarkaðsgerningum í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins. Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestinga í erlendum hlutabréfum og skuldabréfum. Hámarksfjárfesting í hlutabréfum og hlutabréfasjóðum er 40% af eignum sjóðsins.

Sjóðnum er heimilt að gera afleiðusamninga til áhættuvarna, svo sem til að fastsetja hagnað eða með öðrum hætti lágmarka áhættu vegna verðsveiflna og vaxtabreytinga á eignum sjóðsins eða til að draga úr lausafjárhættu. Hluti erlendra eigna sjóðsins eru varðar fyrir sveiflum í gengi krónunnar.

Til skamms tíma má búast við umtalsverðum sveiflum í ávöxtun sjóðsins og ráðlagður fjárfestingartími er a.m.k. 3 ár.

Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykluupplýsingum og útboðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.landsbref.is og á afgreiðslustöðum Landsbankans. Fjárfestar eru hvattir til að kynna sér lykluupplýsingar og útboðslýsingu sjóðsins, þá sérstaklega umfjöllun um fjárfestingarstefnu og áhættu.

Eignasamsetning

Flokkur¹

Innlend hlutabréf	25,6%
Önnur skuldabréf	23,9%
Ríkisskuldabréf	20,7%
Sértryggð skuldabréf	19,2%
Erlend hlutabréf	10,2%
Reiðufé	0,4%
Innlán og peningamarkaðsgerningar	0,1%
100,0%	

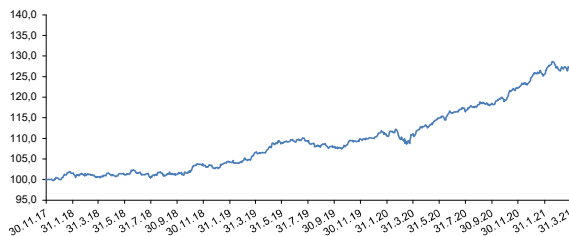
¹ Fjárfestingar í einstökum framangreindum eignaflokkum geta verið beint í viðkomandi eignaflokkum, en einnig í hluteldarskrifteimum verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða sem fjárfesta í meginráttum í viðkomandi eignaflokkum.

10 stærstu eignir

Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf	18,0%	Landsbréf - Öndvegisbréf	7,0%
Landsbréf - Markaðsbréf sértryggt	12,1%	T.Rowe Price - Global Equity Fund (USD)	5,0%
HEKLA fagfjárfestingsjóður	10,1%	Verðtryggð Ríkisbréf 21 0414	4,6%
Landsbréf - Sparibréf stutt	8,4%	Íbúðabréf 15.02.2024	3,8%
Landsbréf - Úrvalsbréf	7,2%	Sértryggð skuldabréf Íslandsbanka CBI 28	3,7%

Árangur sjóðsins

Gengisþróun



Nafnávöxtun

Frá áramótum	2,42%
1 ár	15,01%
2 ár*	9,55%
3 ár*	8,29%
4 ár**	
5 ár**	

* Meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

**Sjóðurinn hóf starfsemi þann 12. desember 2017 og því er ekki hægt að sjá ávöxtun fyrir þessu tímabili.

Almennar upplýsingar

Kennitala:	680917-9810
Stofndagur:	22.11.2017
Grunnmynt:	ISK
Rekstraraðili:	Landsbréf hf.
Vörsluaðili:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður
Umsýsluþóknun:	1,25%
Árangurstengd þóknun:	10% umfram viðmið - viðmið er innlánsvextir Seðlabankans en þó að lágmarki 4%
Bloomberg auðkenni:	-
LEI númer:	5493006CJ7XIY9DH9527
Sjóðstjórar:	Guðný Erla Guðnadóttir Valgarð Briem Guðmundur K. Guðmundsson
Frankvæmdast. Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

Viðskiptapantanir

Afgreiðslutími:	09:30 - 13:30
Lágmarkskaup:	5.000 kr.
Afgreiðslugjald:	450 kr.
Afgreiðslugjald í áskrift:	100 kr.
Gjald við kaup:	1%
Gjald við kaup í áskrift:	Ekkert
Áskriftarmöguleiki:	Já
Uppgjörstími:	2 bankadagar

Tölulegar upplýsingar

Hrein eign í milljónum ISK:	1.986
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfasafns*:	73%
Líftími skuldabréfasafns*:	3,7
Gengi sjóðsins:	13,325
Staðalfrávik ávöxtunar **:	4,09%
Áhættumælikvarði***:	3/7

* Skuldabréfasafn samanstendur af ríkisskuldabréfum, ríkisskuldabréfasjóðum, öðrum skuldabréfum, blönduðum skuldabréfasjóðum, fagfjárfestingsjóðum sem fjárfestir í skuldabréfum, peningamarkaðsgerningum og skammtímasjóðum.

** Staðalfrávik ávöxtunar er tölfræðileg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávik byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi mat á staðalfrávikum endurspeglar ekki endilega staðalfrávik í framtíð.

*** Áhættukvarði er mælikvarði á sveiflur í verðmæti eigna sjóðsins. Kvarðinn byggir á mælingum á vikulegum verðsveiflum síðustu 5 ára. Því hærra sem sjóður mælist á kvarðanum, því meiri sveiflur hafa verið í verðmæti eigna hans. Lægsta áhættuflokkunin merkir ekki „áhættulaus“. Áhættuflokkunin er ekki tryggð og gæti breyst.

Áhætta

Fjárfesting í fjármálagerningum felur ætíð í sér áhættu. Hluteldarskrifteini sjóðsins geta lækkað í verði ekki síður en hækkað og eru því ekki áhættulaus, fjárfestar kunna að fá minna til baka en upphaflega var fjárfest fyrir.

Markaðsáhætta fylgir öllum fjármálagerningum og er sú áhætta sem ekki er hægt að eyða með dreifðu eignasafni. Undir markaðsáhættu falla til dæmis vaxtaáhætta og gengisáhætta.

Skuldaraáhætta er í sjóðnum og er sú áhætta að útgefandi skuldabréfs, peningamarkaðsgernings eða innláns standi ekki við skuldbindingar sínar og fjárfesting tapist því að hluta eða öllu leyti.

Rekstraráhætta er í sjóðnum, fjármunir gætu tapast vegna ófúlnægjandi innri ferla og mannglegra mistaka eða vegna ytri atburða, þ.m.t. vegna vörslu eigna vegna gjaldþrots eða vanrækslu af hálfu vörsluaðila.

Uppgjörsáhætta er til staðar ef mótaðili í viðskiptum stendur ekki við skuldbindingar sínar áður en lokauppgjör viðskipta á sér stað eða afhendir ekki fjármálagerning á réttum tíma.

Gjaldmiðlaáhætta er í sjóðnum, fjárfest er í fjármálagerningum í erlendra mynt.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útboðslýsingu sjóðsins.

Hafðu samband

Verðbréfa- og lifeyriskjónusta Landsbankans

Austurstræti 5, 155 Reykjavík
Sími: 410 4040
www.landsbankinn.is www.landsbref.is

Skattalegar upplýsingar

Tekjur af hluteldarskrifteinum eru skilgreindar sem vaxtatekjur skv. 8. gr. l. nr. 90/2003 um tekjuskatt. Fjármagnstekjuskattur staðgreiðist af hagnaði þegar hluteldarskrifteini eru innleyst. Skattahlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útboðslýsingu sjóðsins.

Fjárfestingarheimildir	Hlutfall	Lágmark	Hámark
Hlutabréf	25,6%	0%	40%
Skuldabréf, innlán og peningamarkaðsgerningar	61,9%	60%	100%
Innlán/peningamarkaðsgerningar	0,1%	0%	100%
Ríkisskuldabréf	20,7%	0%	100%
Sértryggð skuldabréf	19,2%	0%	40%
Önnur skuldabréf	21,9%	0%	30%
Aðrir sérhæfðir sjóðir en fjárfestingarsjóðir	12,1%	0%	20%
Reiðufé	0,4%		

Fjárfestingar í framangreindum eignaflokkum geta jafnt verið í innlendum fjármálagerningum sem og erlendum fjármálagerningum, þó þannig að heildarfjárfesting í erlendum fjármálagerningum skal ekki vera umfram 70% af heildareignum og þar af að hámarki 30% í skuldabréfum og 40% í hlutabréfum. Gildir um slíka fjármálagerninga að þeir séu skráðir eða um sé að ræða fjárfestingu í verðbréfasjóðum sem fjárfesta fyrst og fremst í skráðum fjármálagerningum.

Stærstu útfendur	Markaðsvirði	Hlutfall
Sjóðir í rekstri Landsbréfa hf.	1.285.885.873	64,7%
Ríkissjóður Íslands	151.549.629	7,6%
Íslandsbanki hf.	141.908.388	7,1%
T Rowe Price Funds	122.612.050	6,2%
ÍL-sjóður	92.723.111	4,7%
Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	40.395.566	2,0%
Seilern Investment Management (Ireland) Limited	36.264.359	1,8%
Reitir fasteignafélag hf.	30.315.484	1,5%
LGT Capital Partners	19.175.277	1,0%
Orkuveita Reykjavíkur	17.177.478	0,9%
Samtals:	1.938.007.215	97,6%

Ef frekari upplýsinga er óskað um málefni sjóðsins vinsamlegast hafið samband við verðbréfa- og lífeyrisþjónustu Landsbankans í síma 410 4040 eða með tölvupóst á vl@landsbankinn.is