

Um sjóðinn

Landsbréf – Einkabréf B hs. er blandaður fjárfestingarsjóður með virka eignastýringu og er ætlaður viðskiptavinum Einkabankapjónustu Landsbankans. Fjárfest er aðallega í innlendum og erlendum sjóðum ásamt skuldabréfum og hlutabréfum. Einnig er fjárfest í innlánum hjá fjármálafrýrtækjum og stökum peningamarkaðsgerningum til samræmis við fjárfestingarstefnu sjóðsins. Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestinga í erlendum hlutabréfum og skuldabréfum. Hámarksfjárfesting í hlutabréfum og hlutabréfasjóðum er 20% 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 lausafjáhættu. Hluti erlendra eigna sjóðsins eru varðar fyrir sveiflum í gengi krónunnar.

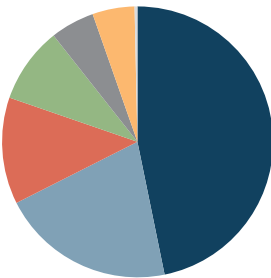
Til skamms tíma má búast við töluverðum sveiflum í ávöxtun sjóðsins og ráðlagður fjárfestingartími er 3 ár eða lengri.

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

Almennar upplýsingar

Kennitala:	431212-9270
Stofndagur:	16.1.2013
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður
Umsýsluþáknun:	0,65%
Bloomberg auðkenni:	-
LEI númer:	549300G6I0J45RHVTD55
Sjóðstjórn:	Guðný Erla Guðnadóttir Valgarð Briem Guðmundur K. Guðmundsson
Frankvæmdast. Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

Eignasamsetning

Flokkur¹

Flokkur ¹	Staða
■ Ríkisskuldabréf	46,8%
■ Önnur skuldabréf	20,8%
■ Innlend hlutabréf	12,7%
■ Sértrygð skuldabréf	9,1%
■ Erlend hlutabréf	5,3%
■ Innlán og peningamarkaðsgerningar	5,0%
■ Reiðufé	0,3%
	100,0%

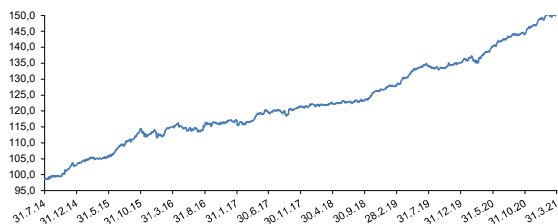
¹ Fjárfestingar í einstökum framangreindum eignaflokkum geta verið beint í viðkomandi eignaflokkum, en einnig í hluteldarskríteinum verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða sem fjárfesta í megindrættum í viðkomandi eignaflokkum.

10 stærstu eignir

Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf	11,3%	Landsbréf - Úrvalsbréf	6,0%
Landsbréf - Sparibréf plús	10,5%	Landsbréf - Sparibréf meðallöng	3,7%
Landsbréf - Sparibréf stutt	8,7%	Landsbréf - Öndvegisbréf	3,4%
Íbúðabréf 15.02.2024	7,1%	Ríkissjóður 25 0612	3,2%
Verðtryggt Ríkisbréf 21 0414	6,7%	Íbúðabréf 15.04.2034	3,1%

Árangur sjóðsins

Gengisþróun



Nafnávöxtun

Frá áramótum	1,84%
1 ár	10,19%
2 ár*	7,54%
3 ár*	7,36%
4 ár*	6,70%
5 ár*	5,56%

* Meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

Áhætta

Fjárfesting í fjármálagerningum felur ætíð í sér áhættu. Hluteldarskríteini 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 ófullnægjandi innri ferla og mannegra 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 erlendri mynt.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útbóðslýsingu sjóðsins.

Viðskiptapantanir

Afgreiðslutími:	09:30 - 13:30
Lágmarkskaup:	5.000 kr.
Afgreiðslugjald:	450 kr.
Gjald við kaup:	1%
Áskriftarmöguleiki:	Nei
Uppgjörstími:	2 bankadagur
Eingöngu fyrir viðskiptavini Einkabankapjónustu	

Tölulegar upplýsingar

Hrein eign í milljónum ISK:	16.831
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfasafns*:	70%
Líftími skuldabréfasafns*:	3,6
Gengi sjóðsins:	15,435
Staðalfrávik ávöxtunar**:	2,32%
Áhættumælikvarði***:	3/7

* Skuldabréfasafn samanstendur af ríkisskuldabréfum, ríkisskuldabréfasjóðum, öðrum skuldabréfum, blönduðum skuldabréfasjóðum, fagfjárfestisjóð 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. Númerandi mat á staðalfrávik 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 hærrí 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.

Hafðu samband

Verðbréfa- og lífeyrisþjónusta Landsbankans
Austurstræti 5, 155 Reykjavík
Sími: 410 4040
www.landsbankinn.is www.landsbref.is

Skattalegar upplýsingar

Teigur af hluteldarskríteinum eru skilgreindar sem vaxtateigur skv. 8. gr. l. nr. 90/2003 um tekjuskatt. Fjármagnstekjuskattur staðgreiðist af hagnaði þegar hluteldarskríteini eru innleyst. Skattahlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útbóðslýsingu sjóðsins.

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður og starfræktur í samræmi við lög nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Rekstraraðili sjóðsins er Landsbréf hf. og vörsluaðili er Landsbankinn hf. 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. Nánari upplýsingar um sjóðinn og áhættuþætti eru í útbóðslýsingu sjóðsins og lykluþýðingum sem finna má á vefsíðu Landsbréfa www.landsbref.is og eru fjárfestar hvattir til þess að kynna sér þær vel áður en fjárfest er í sjóðnum. Þær upplýsingar sem koma fram í þessu skjali byggja á óendurskoðuðum gögnum úr bókhaldi sjóðsins. Upplýsingarnar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.

Fjárfestingarheimildir	Hlutfall	Lágmark	Hámark
Hlutabréf	15,2%	0%	20%
Skuldabréf, innlán og peningamarkaðsgerningar	80,3%	80%	100%
Innlán/peningamarkaðsgerningar	5,0%	0%	100%
Ríkisskuldabréf	46,8%	0%	100%
Sértryggt skuldabréf	9,1%	0%	45%
Önnur skuldabréf	19,4%	0%	30%
Aðrir sérhæfðir sjóðir en fjárfestingarsjóðir	4,1%	0%	20%
Reiðufé	0,3%		

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 50% af heildareignum og þar af að hámarki 30% í skuldabréfum og 20% 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 útgefendur	Markaðsvirði	Hlutfall
Sjóðir í rekstri Landsbréfa hf.	8.558.345.845	50,8%
Ríkissjóður Íslands	2.297.421.353	13,6%
ÍL-sjóður	1.716.184.803	10,2%
Íslandsbanki hf.	1.033.476.045	6,1%
T. Rowe Price Funds	507.269.740	3,0%
Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	382.694.845	2,3%
Landsbankinn hf.	354.576.628	2,1%
Arion banki hf.	333.925.706	2,0%
Orkuveita Reykjavíkur	207.999.257	1,2%
Reitir fasteignafélag hf.	197.284.369	1,2%
Samtals:	15.589.178.591	92,6%

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