

## 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 –Markaðsbréf** (Kennitala: 670898-9469) (ISIN: IS0000006278)

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

## Markmið og fjárfestingarstefna

Markmið sjóðsins er að auka verðmæti eigenda hlutdeildarskírteina með fjárfestingu í dreifðu eignasafni skuldabréfa, peningamarkaðsgerninga og innlána.

Sjóðnum er stýrt með virkum hætti í samræmi við sérstaka og fyrirfram ákveðna fjárfestingarstefnu.

Sjóðurinn fjárfestir í skuldabréfum með ábyrgð ríkis og sveitarfélaga að lágmarki 20% í hvorum flokki, einnig er fjárfest í skuldabréfum og peningamarkaðsgerningum útgefnum af fjármálafyrirtækjum og öðrum fyrirtækjum sem og í innlánum. Sjóðurinn getur þannig með virkri stýringu brugðist við breytingum á markaði með það að markmiði að ná góðri ávöxtun á eignasafni sitt á hverjum tíma.

Landsbréf eru skuldbundin til að innleysa hlutdeildarskírteini í sjóðnum að kröfu eigenda á því kaupgengi sem gildir á uppgjörstigi 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 tveimur viðskiptadögum síðar (T+2).

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 tveggja ára.

## Áhætta og ávöxtun

Minni áhætta ← Meiri áhætta  
Yfirleitt lægri ávöxtun Yfirleitt hærrí ávöxtun

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

Áhættukvarði þessi er mælikvarði á sveiflur í verðmæti eigna sjóðsins. Kvarðinn byggir á mælingum á vikulegum verðsveiflum síðustu 5 ára. Sjóðurinn er í 2. 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.

Breytingar á markaðsvöxtum hafa áhrif á verðmyndun skuldabréfa og þar með á ávöxtun sjóðsins. Áhættumælikvarði þessi nær ekki yfir alla þá áhættuþætti sem skipt geta máli fyrir verðmæti eigna sjóðsins. Kvarðinn mælir ekki vaxtaáhættu, eða hættu á greiðslufalli útgefenda skuldabréfa sjóðsins (skuldaraáhætta). Innstæður geta einnig tapast ef innstæður verða ekki tryggðar að fullu við gjaldþrot fjármálastofnunar.

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

Rekstraráhætta er í sjóðnum þ.m.t. vegna vörslu eigna vegna gjaldþrots, vanrækslu eða svíksamlegra athafna af hálfu vörslufyrirtækis. 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	
<b>Gjald við kaup</b>	1,00%
<b>Gjald við sölu</b>	0,00%

Ofangreind gjöld eru hámarksgjöld sem gætu verið dregin af fé þínu áður en fjárfest er.

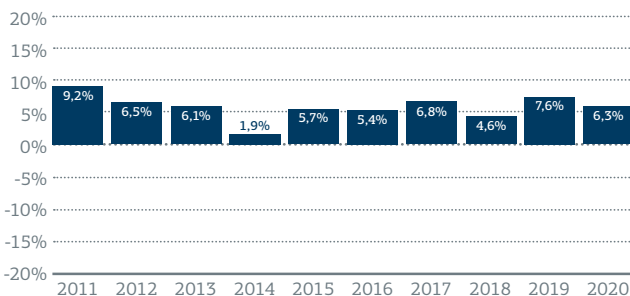
Gjöld sem eru dregin af sjóðnum á ársgrundvelli	
<b>Viðvarandi gjöld</b>	0,88%
Gjöld sem eru dregin af sjóðnum við tiltekna aðstæður	
<b>Árangurstengd þóknun</b>	Engin

**Gjöld vegna kaupa og sölu** eru hámarksgjöld sem heimilt er að innheimta samkvæmt 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 2020. Fjárhæð þeirra kann að vera breytileg frá ári til árs. Undanskilinn er viðskiptakostnaður vegna eignasafns.

**Frekari upplýsingar um gjöld er að finna í bls 12 í útboðslýsingu sjóðsins, sem nálgast má á vefsíðu Landsbréfa, [www.landsbref.is/skuldabrefasjodir/markadsbref](http://www.landsbref.is/skuldabrefasjodir/markadsbref)**

## Fyrri árangur sjóðsins



Sjóðurinn var stofnaður í nóvember 1998.

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

Ávöxtun sjóðsins er breytileg eftir tímabilum og því getur tímasetning kaupa eða sölu á hlutdeildarskírteinum í sjóðnum ráðið miklu um tap eða hagnað á viðskiptunum.

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](http://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 22% fyrir innlenda aðila og 12% 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 verðbréfasjóðsins.

Verðbréfasjóður þessi hefur hlotið staðfestingu á Íslandi og heyrir undir eftirlit Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Landsbréf hf. hafa starfsleyfi á Íslandi og heyra undir eftirlit Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands. Þessar lykilupplýsingar eru réttar þann 12. febrúar 2021.