

## Skuldabréfasjóður

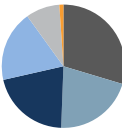
01.09.2019

## Um sjóðinn

Landsbréf - Markaðsbréf eru blandaður skuldabréfasjóður. Sjóðurinn er ætlaður einstaklingum, fyrirtækjum og fagfjárfestum. Sjóðurinn hentar þeim fjárfestum sem vilja fjárfesta í dreifðu og blönduðu safni skuldabréfa með grunn í verðbréfum með ábyrgð íslenskra ríkisins og íslenskra sveitarfélaga. Sjóðurinn fjárfestir að lágmarki 20% eigna í skuldabréfum með ábyrgð íslenskra ríkisins. Einnig er lágmarksfjárfesting í skuldabréfum með ábyrgð íslenskra sveitarfélaga 20%.

Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestingar fyrir allt að 40% í skuldabréfum útgefnum af fjármálfyrirtækjum og 20% í skuldabréfum útgefnum af öðrum fyrirtækjum. Töluverð skuldaraáætta getur því verið í sjóðnum. Ennfremur er heimild til að fjárfesta sem nemur 60% af eignum í innlánum. Ekki eru takmarkanir á meðallíftíma sjóðsins. Allar frekari upplýsingar um sjóðinn má nálgast í lykluupplýsingum og útbóðslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa [www.landsbref.is](http://www.landsbref.is)

## Eignasamsetning

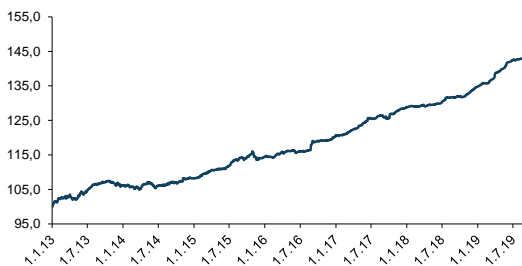
Flokkur	Staða	Lágmark	Hámark	Eignaskipting
■ Eignatryggð skuldabréf	29,7%	0%	40%	
■ Ábyrgð sveitarfélaga	20,9%	20%	60%	
■ Ábyrgð ríkis	20,9%	0%	80%	
■ Fjármálfyrirtæki	18,6%	0%	40%	
■ Önnur skuldabréf	8,9%	0%	20%	
■ Innlán og reiðufé	1,1%	0%	60%	
■ Afleiður til stöðutöku	0,0%	0%	10%	

## Stærstu útgefendur

Ríkissjóður Íslands	12,8%	Kvika banki hf.	6,3%
Landsbréf - BÚS I	8,4%	Akureyrarbær	5,5%
Íbúðalánasjóður	8,1%	Reykjavíkurborg	4,5%
Lykill fjármögnun hf.	6,9%	Arion banki hf.	4,3%
Greiðslumiðlunin Hringur	6,3%	Landfestar ehf.	4,2%

## Árangur sjóðsins

## Gengisþróun



## Nafnávöxtun

Frá áramótum	6,14%
1 ár	8,62%
2 ár*	6,56%
3 ár*	6,54%
4 ár*	5,82%
5 ár*	6,00%

\*Meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

## Áhætta

**Markaðsáhætta** er sú áhætta sem ekki er hægt að eyða með dreifðu eignasafni. Undir markaðsáættu falla gengis-, og vaxtaáhætta sem felast í því að gengi verðbréfa og breytingar á markaðsvöxtum getur sveiflast með ófyrirsjáanlegum hætti og þannig haft áhrif á ávöxtun í sjóðnum.

**Skuldaraáhætta** er sú áhætta að útgefandi standi ekki við skuldbindingar sínar og fjárfesting tapist því að hluta eða öllu leyti.

**Áhætta tengd smæð markaðar** er til staðar í sjóðnum. Viðskipti með verðbréf á íslenskum verðbréfamarkaði eru oft fá og því getur verðmyndun verið ógagnsær.

**Lausafjáraáhætta** er til staðar í sjóðnum þar sem sú staða gæti komið upp að eign seljist ekki tímanlega á ásettanlegu verði.

**Uppgjörásáhætta** er til staðar í sjóðnum ef mótaðili greiðir ekki eða afhendir á réttum tíma.

**Vörsluáhætta** er til staðar í sjóðnum þar sem eignir í vörslu geta tapast vegna vanrækslu eða sviksamlegra athafna af hálfu vörsluaðila.

**Áhætta** vegna notkunar á afleiðum er til staðar í sjóðnum.

Frekari upplýsingar um áhættu í sjóðnum má finna í útbóðslýsingu hans

## Almennar upplýsingar

Kennitala:	670898-9469
Stofndagur:	1.11.1998
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Verðbréfasjóður (UCITS)
Umsýsluþóknun:	0,80%
Bloomberg auðkenni:	LAISFI4 IR
LEI númer:	549300HQ8UCDUIXL365
Sjóðstjórar:	Rósa Björgvinsdóttir Sandra Björk Ævarsdóttir
Framkv.sj. Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

## Viðskiptapantanir

Afgreiðslutími:	09:30 - 14:30
Lágmarkskaup:	5.000 kr.
Afgreiðslugjald:	450 kr.
Afgreiðslugjald í áskrift:	100 kr.
Gjald við kaup:	1,0%
Gjald við kaup í áskrift:	Ekkert
Áskriftarmöguleiki:	Já
Uppgjörstími:	2 bankadagar

## Tölulegar upplýsingar

Hrein eign í milljónum ISK:	1.043,7
Gengi sjóðsins:	5,38
Staðalfrávik ávöxtunar*:	1,19%
Meðallíftími:	7,29 ár
Verðtryggingarhlutfall:	78,4%
Áhættumælikvarði	2/7

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

## Hafðu samband

## Verðbréfa- og lifeyrissþjónusta Landsbankans

Austurstræti 5, 155 Reykjavík

Sími: 410 4040

[www.landsbankinn.is](http://www.landsbankinn.is)[www.landsbref.is](http://www.landsbref.is)

## Skattalegar upplýsingar

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

Sjóðurinn er verðbréfasjóður starfræktur í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingsjóði og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins. Rekstrarfélag sjóðsins eru Landsbréf hf. og vörslufélag 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 lykluupplýsingum sem finna má á vefsíðu Landsbréfa [www.landsbref.is](http://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 bitrar með fyrirvara um réttmæti þeirra.