

## Um sjóðinn

Landsbréf – Eignadreifing Langtíma er blandaður fjárfestingarsjóður með virka eignastýringu. Sjóðurinn hentar þeim sem vilja fjárfesta í vel dreifðu og blönduðu eignasafni verðbréfa, sjóða og innlána. Fjárfest er aðallega í innlendum og erlendum sjóðum ásamt skuldabréfum og hlutabréfum. Einnig er fjárfest í innlánnum hjá fjármálayrirtækjum og stökum peningamarkaðsgerningum í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins. Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestinga í erlendum hlutabréfum og skuldabréfum.

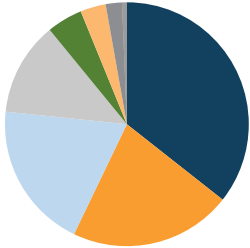
Til skamms tíma má búast við umtalsverðum sveiflum í ávöxtun sjóðsins og ráðlagður fjárfestingartími er 3 ár eða lengri.

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

## Almennar upplýsingar

Kennitala:	550811-9950
Stofndagur:	15.11.2011
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Umsýsluþóknun:	1,25%
Bloomberg auðkenni:	LABRAAF IR
LEI númer:	54930081XZAONHV8IE16
Sjóðstjórar:	Guðný Erla Guðnadóttir Valgarð Briem Guðmundur K. Guðmundsson
Framkvæmdastjóri Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

## Eignasamsetning



Flokkur	Staða
■ Önnur skuldabréf og blandaðir skuldabréfasjóðir	35,6%
■ Innlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	21,5%
■ Erlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	19,5%
■ Fagfjárfestastjóður, innlend hlutabréf	12,4%
■ Fagfjárfestastjóður, innlend skuldabréf	4,7%
■ Reiðufé	3,4%
■ Ríkisskuldabréf og ríkisskuldabréfasjóðir	2,2%
■ Peningamarkaðsgerningar og skammtímasjóðir	0,6%
	100,0%

## 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:	951
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfasafns*:	69%
Líftími skuldabréfasafns*:	4,3
Gengi sjóðsins:	19,324
Staðalrávik ávöxtunar **:	7,34%
Áhættumælikvarði***:	4/7

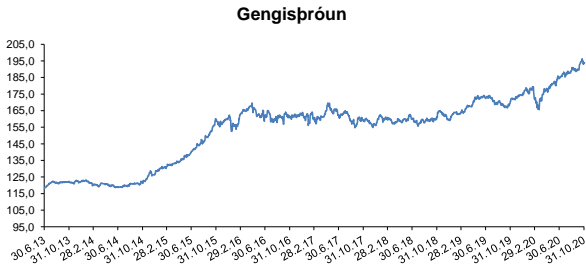
\* Skuldabréfasafn samanstendur af ríkisskuldabréfum, ríkisskuldabréfa-sjóðum, öðrum skuldabréfum, blönduðum skuldabréfasjóðum, fagfjárfestastjóðum sem fjárfestar í skuldabréfum, peningamarkaðsgerningum og skammtímasjóðum.

\*\* Staðalrávik ávöxtunar er tölfraðileg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalrávikio byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi mat á staðalrávikio endurspeglar ekki endilega staðalrávikio í framtíð.

\*\*\* Áhættukvarði er mælikvarði á sveiflur í verðmæti eigna sjóðsins. Kvarðinn byggir á mælingum á vikulegum verðsvæiflum 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.

10 stærstu eignir			
Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf	14,7%	Landsbréf - Fixed Income Opportunity Fund	4,7%
Landsbréf - Úrvallsbréf	12,9%	Seilern - World Growth (USD)	3,7%
HEKLA fagfjárfestastjóður	12,4%	Innlán Arion banki hf.	3,2%
T.Rowe Price - Global Equity Fund (USD)	8,6%	Sértryggt skuldabréf Íslandsbanka CBI 24	2,9%
Landsbréf - Öndvegisbréf	5,0%	Sértryggt skuldabréf Arion CBI 25	2,6%

## Árangur sjóðsins



Nafnávöxtun	
Frá áramótum	10,93%
1 ár	13,81%
2 ár*	9,53%
3 ár*	6,63%
4 ár*	4,55%
5 ár*	3,87%

\* Meðtalt nafnávöxtun á ársgrundvelli

## Áhætta

Fjárfesting í fjármálagerningum felur ætíð í sér áhættu. Hlutdeildarskírteini 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 mannglegra mistaka eða vegna ytri atburða, þ.m.t. vegna vörslu eigna vegna gjaldþrots eða vanrækslu af hálfu vörsluaðila.

**Uppgjörásáhætta** 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 útbodslýsingu sjóðsins.

## Hafðu samband

## Verðbréfa- og lífeyrisþjónusta 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 innleyst. Skattthlutfall þetta er nú 22%. Nánari upplýsingar um skattamál er að finna á vef Landsbréfa og í útbodslýsingu sjóðsins.

Sjóðurinn er fjárfestingarsjóður og starfræktur í samræmi við lög nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabanka Ísland. Rekstrarfélag sjóðsins er Landsbréf hf. og vörsluyrirtæki 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 útbodslýsingu 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 þeir 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.