

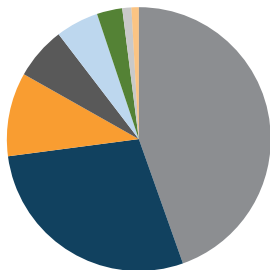
Um sjóðinn

Landsbréf – Einkabréf B er blandaður fjárfestingarsjóður með virka eignastýringu og er ætlaður viðskiptavinum Einkabankaþjónustu Landsbankans. Fjárfest er aðallega í innlendum og erlendum sjóðum ásamt skuldabréfum og hlutabréfum. Einnig er fjárfest í innlámum hjá fjármálafyrirtækjum og stökum peningamarkaðsgæringum 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 og hámarksfjárfesting í skuldabréfum öðrum en ríkistrygðum og skuldabréfasjóðum er 35%.

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 lykluupplýsingum og útbodslýsingu hans sem finna má á vefsíðu Landsbréfa 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.

Eignasamsetning



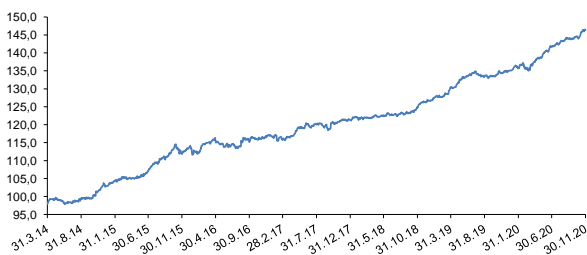
Flokkur	Staða
Ríkisskuldabréf og ríkisskuldabréfasjóðir	44,6%
Önnur skuldabréf og blandaðir skuldabréfasjóðir	28,3%
Innlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	10,3%
Peningamarkaðsgæringar og skammtímasjóðir	6,4%
Erlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	5,3%
Fagfjárfestasjóður, innlend skuldabréf	3,1%
Fagfjárfestasjóður, innlend hlutabréf	1,1%
Reiðufé	0,9%
	100%

10 stærstu eignir

Landsbréf - Sparibréf plús	12,4%	Landsbréf - Sparibréf stutt	6,7%
Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf	10,3%	Landsbréf - Veltubréf plús	5,7%
Íbúðabréf 15.02.2024	9,4%	Íbúðabréf 15.04.2034	3,8%
Verðtryggt Ríkisbréf 21 0414	7,8%	Landsbréf - Fixed Income Opportunity F	3,1%
Landsbréf - Úrvalsbréf	7,3%	T.Rowe Price - Global Equity Fund (US	2,3%

Árangur sjóðsins

Gengisþróun



Nafnávöxtun

Frá áramótum	8,35%
1 ár	8,44%
2 ár*	7,67%
3 ár*	6,44%
4 ár*	5,91%
5 ár*	5,51%

* Meðaltal nafnávöxtunar á ársgrundvelli

Áhætta

Fjárfesting í fjármálagæringum 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 fjármálagæringum 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, peningamarkaðsgæringis 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 mannlegra 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 fjármálagæringu á réttum tíma.

Gjaldmiðlaáhætta er í sjóðnum, fjárfest er í fjármálagæringum í erlendi mynt.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útbodslýsingu sjóðsins.

Almennar upplýsingar

Kennitala:	431212-9270
Stofndagur:	16.1.2013
Grunnmynt:	ISK
Rekstrarfélag	Landsbréf hf.
Vörslufélag:	Landsbankinn hf.
Söluaðili:	Landsbankinn hf.
Sjóðsform:	Fjárfestingarsjóður (Non-UCITS)
Umsýsluþóknun:	0,65%
Bloomberg auðkenni:	-
LEI númer:	549300G6IOJ45RHVTD55
Sjóðstjórar:	Guðný Erla Guðnadóttir Valgarð Briem Guðmundur K. Guðmundsson
Frankvæmdastjóri Landsbréfa hf.:	Helgi Þór Arason

Viðskiptapantanir

Afgreiðslutími:	09:30 - 13:30
Lágmarkskaup:	5.000 kr.
Afgreiðslugjald:	450 kr.
Gjald við kaup:	1%
Áskriftarmöguleiki:	Nei
Uppgjörstími:	2 bankadagar
Eingöngu í boði fyrir viðskiptavinum Einkabankaþjónustu	

Tölulegar upplýsingar

Hrein eign í milljónum ISK:	13.758
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfasafns*:	69%
Líftími skuldabréfasafns*:	3,5
Gengi sjóðsins:	14,975
Staðalfrávik ávöxtunar **::	2,26%
Áhættumælikvarði***:	3/7

* Skuldabréfasafn samanstendur af ríkisskuldabréfum, ríkisskuldabréfa-sjóðum, öðrum skuldabréfum, blönduðum skuldabréfasjóðum, fagfjárfestasjóðum sem fjárfestir í skuldabréfum, peningamarkaðsgæringum og skammtímasjóðum.

** Staðalfrávik ávöxtunar er tölfraðileg 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 hærri 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

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