

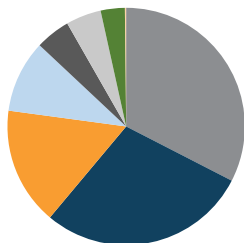
## Um sjóðinn

Landsbréf - Einkabréf C er blandaður fjárfestingarsjóður með virka eignastýringu og er ætlaður viðskiptavinum Einkabankabjónustu Landsbankans. Fjárfest er aðallega í innlendum og erlendum sjóðum ásamt skuldabréfum og hlutabréfum. Einnig er fjárfest í innlánum hjá fjármálafyrirtækjum og stökum peningamarkaðsgerningum í samræmi við fjárfestingarstefnu sjóðsins. Sjóðurinn hefur heimild til fjárfestinga í erlendum hlutabréfum og skuldabréfum. Hámarksfjárfesting í hlutabréfum og hlutabréfasjóðum er 40% af eignum sjóðsins og hámarksfjárfesting í skuldabréfum öðrum en ríkistryggðum og skuldabréfasjóðum er 30%.

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 lykluupplýsingu og útbóðslýsingu 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 útbóðslýsingu sjóðsins, þá sérstaklega umfjöllun um fjárfestingarstefnu og áhættu.

## Eignasamsetning

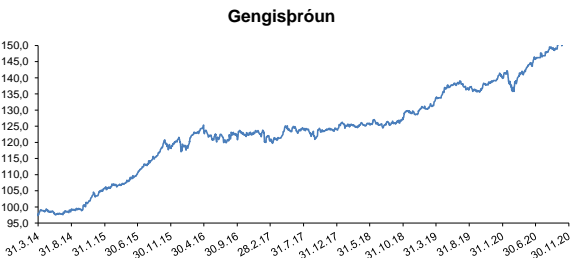


Flokkur	Staða
Ríkisskuldabréf og ríkisskuldabréfasjóðir	32,6%
Önnur skuldabréf og blandaðir skuldabréfasjóðir	28,5%
Innlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	16,0%
Erlend hlutabréf og hlutabréfasjóðir	9,9%
Peningamarkaðsgerningar og skammtímasjóðir	4,7%
Fagfjárfestingsjóður, innlend hlutabréf	4,8%
Fagfjárfestingsjóður, innlend skuldabréf	3,3%
Reiðufé	0,2%
	100,0%

## 10 stærstu eignir

Landsbréf - Fyrirtækjaskuldabréf	10,9%	Landsbréf - Öndvegisbréf	5,2%
Landsbréf - Sparibréf plús	9,6%	Verðtryggð Ríkisbréf 21 0414	5,1%
Landsbréf - Úrvalsbréf	9,1%	HEKLA fagfjárfestingsjóður	4,8%
Landsbréf - Sparibréf stutt	7,0%	T.Rowe Price - Global Equity Fund (USD)	4,4%
Íbúðabréf 15.02.2024	6,0%	Landsbréf - Veltubréf plús	4,3%

## Árangur sjóðsins



## Nafnávöxtun

Frá áramótum	11,12%
1 ár	11,46%
2 ár*	9,32%
3 ár*	7,62%
4 ár*	5,93%
5 ár*	5,49%

\* Meðaltal nafnávöxtunar 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 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 fjármálagerning á réttum tíma.

**Gjaldmiðlaáhætta** er í sjóðnum, fjárfest er í fjármálagerningum í erlendri mynt.

Nánari upplýsingar um áhættuþætti má finna í útbóðslýsingu sjóðsins.

## Almennar upplýsingar

Kennitala:	431212-9190
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:	5493004W0Y6SNWH8TY58
Sjóðstjórar:	Guðný Erla Guðnadóttir Valgarð Briem
Framkvæmdastjóri 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 bankadagur
Í boði fyrir viðskiptavini Einkabankabjónustu Landsbankans	

## Tölulegar upplýsingar

Hrein eign í milljónum ISK:	13.046
Verðtryggingarhlutfall skuldabréfasafns*:	68%
Líftími skuldabréfasafns*:	3,7
Gengi sjóðsins:	16,164
Staðalfrávik ávöxtunar**:	4,32%
Áhættumælikvarði***:	3/7

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

\*\* Staðalfrávik ávöxtunar er tölræðileg stærð sem mælir sveiflur frá meðalávöxtun á ársgrundvelli. Staðalfrávik byggir á daglegum gögnum eitt ár aftur í tímann. Núverandi 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](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. 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 Ísland. Rekstrarfélag sjóðsins er Landsbréf hf. og vörslufyrirtæki 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 öndurskoðuðum gögnum úr bókhaldi sjóðsins. Upplýsingarnar eru því birtar með fyrirvara um réttmæti þeirra.